全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

早一天理财 早一天受益



你不理财，财不理你；你若理财，财可生财

杨 婧 编著

你不理财 财不理你



你可以不投资，但不可以不理财

影响千万家庭的创富经 中国人最需要的理财书
人人都能看懂的投资攻略 人人都能做得到的理财法则

中国华侨出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net
理想藏书55188

你不理财财不理你

（第一卷）

杨 婧 编著



中国华侨出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载
www.55188.com
理想藏书55188

图书在版编目(CIP)数据

你不理财财不理你/杨婧编著. —北京：中国华侨出版社，2013.6
ISBN 978-7-5113-3708-5

Ⅰ.①你… Ⅱ.①杨… Ⅲ.①私人投资－基本知识 Ⅳ.①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第132866号

你不理财财不理你

编　　著：杨　婧
出 版 人：方　鸣
责任编辑：一　世
封面设计：法思特书装
文字编辑：万永勇
美术编辑：刘欣梅
经　　销：新华书店
开　　本：710mm×1040mm　1/16　印张：52　字数：716千字
印　　刷：北京中创彩色印刷有限公司
版　　次：2013年7月第1版　2013年7月第1次印刷
书　　号：ISBN 978-7-5113-3708-5
定　　价：296.00元（全四卷）

中国华侨出版社　北京市朝阳区静安里26号通成达大厦三层　邮编：100028
法律顾问：陈鹰律师事务所
发 行 部：(010) 58815875　传真：(010) 58815857
网　　址：www.oveaschin.com
E-mail：oveaschin@sina.com

如果发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前　言

也许你是一位都市白领，正在橱窗外轻微地抬头眺望里面华丽的衣裳，你很想买，而当你小心翼翼地掀开价码标签时，你只能向售货员投以抱歉的微笑；也许你是一位上班族，公交的拥挤让你时常心生厌恶，看到马路上来回穿梭的汽车，你很想买，而当你每到月底看到自己几近空空的户头时，你只能暗自收起看来算是奢望的想法；也许你是一位丈夫，还在和妻子过着到处租房的生活，看到城市里立起的高楼大厦，你很想给你的她一座安定的叫家的房子，而当你看到自己总也攒不起来的银行存款时，你只能藏起这个看来不太现实的渴望；也许你是一位妈妈，还在为自己正在上高中的孩子的大学学费而发愁，看到孩子周围同学灿烂的笑容，你很想给他富裕无忧的生活，而当你去买菜看到鸡蛋又涨了5毛、白菜又涨了3毛时，你只能按住干瘪的口袋停止这个不现实的念想；也许……

你可能总会处在疑惑之中：为什么工作了多年，还是没有多少积蓄？自己已经很节俭了，为什么还是买不起很多东西？为什么一到月底，总有还不完的信用卡……这时候的你，就需要好好反省自己的理财观念和方法了。可能会有很多人认为理财是有钱人的专利，没钱和钱不多的人不需要理财。事实正好相反：有钱的人理财，可以让钱滚钱；没钱的人理财，可以让钱生钱。理财不是富人的专利，无论钱多钱少，都需要好好打理自己的钱财。国际上的一项调查表明，几乎100%的人在没有自己的投资规划的情况下，一生中损失的财产20%～100%。因此，作为一个现代人，如果不具备一定的理财知识，其财产损失是不可避免的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是现在最专业的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。当代投资之神沃伦·巴菲特说过："一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。"人们现在都更加重视理财，面对买房、教育、医疗、保险、税务、遗产等未来众多的不确定性，人们的理财需求进一步增长。无论你是在求学的成长期、初入社会的青年期、成家立业期、子女成长的中年期，还是退休老年期，都需要建立健康的理财观念和掌握正确的投资理财方法。

实际生活中，几乎每个人都有一个财富梦。但为什么有时候明明际遇相同，结果却有了贫富之分？为什么大家都站在相同的起点，都拼搏了大半辈子，竟会产生如此截然不同的人生结果呢？其实，根本差异在于是否理财，尤其是理财的早晚。理财投资一定要先行。这就像两个比赛竞走的人，在起跑线前提早出发的，就可以在比赛中轻松保持领先的优势等待后面的人来追赶。所以，理财要趁早。正所谓：你不理财，财不理你；你若理财，财可生财。早一天理财，早一天受益。

《你不理财财不理你》以简洁、轻松的语言介绍了基金、股票、房地产、保险、黄金、收藏、外汇、债券、期货、典当、储蓄等不同的理财内容，方法实用、指导性强，一看就懂、一学就会，上手就能用。

如果你正在为是否要开始理财而犹豫，那么这本书适合你：每个人都拥有潜在的能量，只是很容易被习惯所掩盖，被时间所迷离，被惰性所消磨；如果你已为人父母，那么这本书适合你：合理的教育金规划影响孩子的一生，你不应该只是父母，更应是帮助孩子成功的贵人；如果你不想在年老体衰的时候养不活自己，那么这本书适合你：即刻开始制订养老规划，相信若干年后的你，会感谢今天的自己。那时，越老越富有就不是一张口头支票，而是你舒适、富足、充满乐趣的退休生活的有力保障！

从今天开始，让我们每一个人树立起正确的投资理财观念，并且掌握科学的、正确的方法，积极地投入到丰富多彩的理财活动中去，通过努力告别拮据的生活，从此过上富裕的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目 录

第一篇 科学自助理财,保障一生幸福

第一章 从 700 元到 400 万,距离并不遥远 …… 2
为什么富人善于创造财富 …… 2
同样挣钱,你的钱都到哪里去了 …… 4
早出晚归,为什么还是囊中羞涩 …… 7
理财晚 7 年,相差一辈子 …… 9
科学理财,好处多多 …… 12
每月投资 700 元,退休拿到 400 万 …… 14
第二章 你不理财财不理你,理财先要理观念 …… 17
有财不理,财就离你越来越远了 …… 17
相信自己,你也可以成为投资专家 …… 19
把投资当成一种生活方式 …… 21
棘轮效应:你的理财习惯价值百万 …… 23
成功理财必备的三大心理素质 …… 25
提高财商,你也可以成为百万富翁 …… 28
获得财富的机遇往往隐藏在危险之中 …… 30
避免投资中的非理性行为 …… 32
先求稳再求好,没有钱更要理财 …… 35
不可不知的 10 个理财观念 …… 38
第三章 致富要趁早,理财不宜迟 …… 42

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

强化理财意识,迈出理财第一步 …………………………… 42
制订一张完善的财富计划表 …………………………………… 44
明确科学的投资目标,选择合适的投资方式 ……………… 46
掌握投资理财的十二大基本策略 …………………………… 48
谨慎防范投资理财中的各类陷阱 …………………………… 50
耐心等待机会,然后迅速抓住它 …………………………… 52
保住本钱:先图保值,后求增值 ……………………………… 54
第四章 走出理财误区,规避理财盲点 ………………………… 57
理财观念误区一:我没财可理 ……………………………… 57
理财观念误区二:会理财不如会挣钱 ……………………… 59
理财观念误区三:能花钱才能挣钱 ………………………… 61
理财观念误区四:"投资"就是"投机" ……………………… 63
理财实践盲点一:投资超出了自己的"能力圈" …………… 65
理财实践盲点二:相信二手传播,眼中只有跟风 ………… 68
理财实践盲点三:太在意理财产品价格的波动 …………… 70
理财实践盲点四:把所有的鸡蛋放在同一个篮子里 ……… 72

第二篇 设计理财蓝图,学习致富之道

第一章 为你的财务"诊诊脉":你是否已深陷财务危机 ………… 76
理财体检,看看你的财务是否陷入"亚健康" ……………… 76
查看收支,看看你的财务是否独立 ………………………… 79
回顾往事,找出造成资产不断流失的漏洞 ………………… 80
按住胸口,看看你有没有理财的四大心魔 ………………… 83
翻翻荷包,看看你是否属于"月光族" ……………………… 85
消费检查,揪出造成债务危机的"杀手" …………………… 88
诊诊伴侣,看他/她是否增加你的理财风险 ……………… 90
第二章 为你的财务"开开方":制订合身的理财方案 ………… 94
理财之前,先确立人生目标 ………………………………… 94
确定合理的理财目标 ………………………………………… 96

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

必须要制订理财计划 …… 99
理财计划涉及的内容 …… 102
制订理财计划的步骤 …… 104
时期不同，理财计划也不同 …… 106
收入不同，理财计划也不同 …… 108
第三章 充实自己，为理财付出行动：如何确保理财方案获得成功 …… 111
健康心态是理财成功的必要前提 …… 111
投资自己，让自己当自己的理财师 …… 113
培养记账的习惯 …… 115
寻找适合自己的理财方式 …… 117
把握理财通用守则 …… 119
实现财富梦想，千里之行始于足下 …… 122
第四章 理财并不像你想象的那么难：你必须掌握九大理财技能 …… 125
端正自己的金钱观 …… 125
准确把握财务状况 …… 127
掌握好记账方法 …… 129
理财要从小处做起 …… 131
学会准确评估理财信息 …… 133
合理分散理财风险 …… 135
寻找好管家打理财富 …… 138
做好收支记录 …… 140
赶走阻碍致富的敌人 …… 142

第三篇 盘活资产，让钱生钱

第一章 有空没空养只“基”：让专家为你打理钱财 …… 146
投资基金，争做新时代的“基民” …… 146
基金种类知多少 …… 148

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金理财四大好处 …… 150
买基金前先问自己三个问题 …… 153
购买基金的三大渠道 …… 155
按部就班买基金 …… 157
六招帮你找到最好的“基” …… 159
基金排行榜:选择基金的标杆 …… 163
新基金和老基金,哪一个更好 …… 165
基金高净值好还是低净值好 …… 167
如何调整基金投资组合 …… 170
如何防范基金投资风险 …… 172
如何选择优秀的基金公司 …… 174
如何选择优秀的基金经理 …… 178
第二章 富贵险中求:股市只让懂它的人赚钱 …… 181
股票投资:收益与风险并存 …… 181
心态定成败,投身股市必备的心理素质 …… 183
开设账户的具体流程 …… 185
准备必要的炒股资金 …… 187
炒股要学点儿基本术语 …… 191
选股应遵循的四项基本原则 …… 194
选股应遵循“八大科学依据” …… 197
股票的几种投资策略 …… 200
市道不同,操作策略亦不同 …… 203
学会看盘,炒股要有全局意识 …… 206
股票投资的两大分析方法 …… 208
股票解套的方法和技巧 …… 210
掌握最佳的买卖时机 …… 213
新手必须具备的止损意识和技术 …… 218
新股民入市必知的十大守则 …… 220
第三章 信托投资——高端投资的开始 …… 224

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是信托 …… 224
信托理财的优势 …… 226
认清信托产品的种类 …… 228
大众如何投资信托 …… 231
不能说出的信托理财秘密 …… 234
信托产品风险规避 …… 235
用法律保护信托产品 …… 238
信托帮你延续你的财富 …… 239
第四章　保险是人生的防护墙:小成本 PK 大损失 …… 243
保险:幸福人生的保障 …… 243
你必不可少的保险知识 …… 245
购买保险的三项准备工作 …… 248
选择优秀保险公司的三大标准 …… 251
缴费方式如何选,长期短期有讲究 …… 253
谁投保,谁就受益吗 …… 255
节省保费有妙招 …… 257
家庭形成期如何买保险 …… 259
如何购买少儿险 …… 261
女性如何买保险 …… 263
准妈妈如何买保险 …… 265
老年人如何买保险 …… 267
如何购买健康险 …… 269
如何购买旅游险 …… 272
如何从分红险中获益 …… 274
你不得不规避的五大保险误区 …… 277
第五章　"金"家多媚颜:黄金理财,"钱"程无忧 …… 282
黄金投资都有哪些优势 …… 282
黄金投资的品种 …… 284
黄金投资应遵循的四大原则 …… 286

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

预测黄金价格的三大方法 …… 288
应对金价走势的投资策略 …… 292
把握“钱途”无限的投资理念 …… 295
新手“炒金”注意事项 …… 298
纸黄金投资宜“放长线钓大鱼” …… 300
实物黄金当前形势及投资策略 …… 303
个人投资黄金期货的要点 …… 306
关于黄金期货投资的几点忠告 …… 309
第六章 盛世做收藏:小收藏 PK 大财富 …… 314
收藏:一种最高雅的理财方式 …… 314
收藏投资的基本程序 …… 316
收藏投资的基本原则 …… 319
收藏投资的操作技巧 …… 322
邮票投资:方寸之间天地宽 …… 324
钱币投资:让你成为“有钱人家” …… 328
古玩投资:在玩赏中获取财富 …… 331
字画投资:高品质的艺术享受 …… 336
珠宝投资:收益新宠 …… 343
收藏投资的风险及其规避方法 …… 345
收藏投资策略与误区 …… 349
第七章 外汇是桩大买卖:真正的以钱赚钱 …… 352
外汇投资:获取财富的新工具 …… 352
炒外汇需要做哪些准备 …… 355
外汇交易的基本流程 …… 357
外汇交易要遵循的五大原则 …… 359
“守”于准则:外汇投资的保本之学 …… 362
“攻”于技巧:外汇买卖的制胜之道 …… 364
拉响红色警报,警惕外汇风险 …… 366
安全炒汇:生活中的外汇投资 …… 369

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章　欠债还钱付息:债券其实是块香饽饽 …… 372
债券投资:取之于我,用之于我 …… 372
债券投资的种类 …… 375
影响债券投资收益的因素 …… 378
东挑西选买债券 …… 380
债券投资的三大原则 …… 382
债券投资中的风险 …… 384
债券投资风险防范 …… 386
国债里面比长短:买什么样的国债最好 …… 389
好收益来自好买卖:买卖国债有玄机 …… 391
第九章　期货:金钱冒险家的理财新宠 …… 393
期货:远期的“货物”合同 …… 393
期货投资的交易流程 …… 395
期货交易运作机制的特点 …… 398
如何选择优秀的经纪公司 …… 405
期货投资的三大策略 …… 407
资金管理:期货投资的成败因素 …… 410
期货投资的风险及其控制 …… 412
第十章　卡不在多,够用就行:挖掘银行卡里的大秘密 …… 415
如何存钱最划算 …… 415
别让过多的银行卡吃掉你的钱 …… 418
工资卡里的钱别闲着 …… 421
如何选择银行卡 …… 424
管好自己的信用卡 …… 426
巧用信用卡 …… 428
切忌随便透支信用卡 …… 431
使用信用卡的注意事项 …… 434
储蓄之外的银行理财品种 …… 437
第十一章　典当理财:在斗智斗勇中积累财富 …… 440

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

典当融资便利多 …… 440
典当融资知多少 …… 442
房产典当巧融资 …… 445
典当让你“只进不出” …… 448
典当淘宝有窍门 …… 451

第四篇　把钱用在该用的地方

第一章　学会储蓄，坐收“渔”利 …… 456
制订合理的储蓄计划 …… 456
储蓄理财，把握四点大方向 …… 458
如何实现储蓄利益最大化 …… 460
如何让每一笔闲钱都生息 …… 463
会计算利息，明明白白存钱 …… 466
如何制订家庭储蓄方案 …… 469
如何巧妙应对银行收费繁多的问题 …… 471
保守型投资者的储蓄投资方式 …… 473
应对低利息的存储策略 …… 475
针对不同储种的储蓄技巧 …… 476
储蓄不当招破财，存钱也会变丢钱 …… 480
第二章　理性消费，花好手中每一分钱 …… 483
一定要控制住你无穷的购买欲 …… 483
只买需要的，不买想要的 …… 485
只买对的，不买贵的 …… 488
消费陷阱，见招拆招 …… 491
别因为“最低价”轻易打开你的钱包 …… 494
这些消费心理误区你是否也有 …… 496
哪些是错误的消费习惯 …… 497
你离“遗憾消费”有多远 …… 499
怎样消费才是最划算的 …… 500

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做个精明的消费者 …… 503
把你的每一分钱用到实处 …… 505
第三章 精明省钱,省下的就是赚到的 …… 508
挖掘挣钱、理财之外的空白地带 …… 508
省一分钱,就是赚了一分钱 …… 510
跟富豪们学习省钱的技巧 …… 512
赚钱能力与省钱智力同等重要 …… 514
怎样购物才省钱 …… 516
精致生活一样可以省出来 …… 519
轻松看紧自己的钱包,让它不那么容易瘪下去 …… 521
第四章 科学生活,精打细算过日子 …… 524
会理财才能当好家 …… 524
消费未动,计划先行 …… 527
做好家庭预算 …… 530
能挣会花,打造品位生活 …… 533
省钱与格调不冲突 …… 536
如何在超市购买到物“超”所值的东西 …… 538
布置家居如何最省钱 …… 541
让“出租主义”流行到你家 …… 543
量入为出,学会过“紧”日子 …… 546
第五章 低成本高品质,打造最流行的生活 …… 548
团购:与大家一起集体“抠门” …… 548
网购:花最少的钱,买最好的物品 …… 550
拼购:爱“拼”才划算 …… 552
花小钱过个温馨的节日 …… 554
旅游也可以不“奢侈”——“穷”游 …… 556
无须大价钱也有精神享受 …… 558
省钱恋爱也浪漫 …… 561
怎么让蜜月既省钱又好玩 …… 563

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

享受不花钱的满足 …… 565
第六章 合理避税，保证收益 …… 568
“税”字知识知多少 …… 568
合理合法避税 …… 571
高薪收入者的避税之道 …… 573
个人创业巧避税 …… 575
新产品如何避税 …… 577
如何通过投资避税 …… 579

第五篇 投资自己，最有价值的理财之道

第一章 为健康投资，稳赚不赔 …… 582
年收入 10 万抵不过一场病 …… 582
投资健康就是积累财富 …… 584
运动，带给生命更多的精彩 …… 586
休息，为身体充充电 …… 589
老人投资健康，也须提防骗子 …… 591
投资心理健康，也要找对方法 …… 594
平衡的生活才是幸福的生活 …… 597
放慢疾走的脚步 …… 600
第二章 智慧投资，利用充电提高理财能力 …… 603
你是否拥有长远的致富意识 …… 603
投资自我，提升自己 …… 605
“才”在“财”前 …… 608
善于变通，赢得财富 …… 610
洞察先机，拥有远见卓识 …… 613
信心，支撑你投资成功的魔杖 …… 615
“拿下”职场是你钱包鼓起来的关键 …… 617
做喜欢的工作 …… 620
不要让你的薪酬“缩水” …… 622

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掌握知识的力量，告别本领恐慌 …… 624
培养良好的习惯 …… 627
最大的投资本钱：良好的品格 …… 629
自我行销时代，个人品牌让你“钱”途无限 …… 630
第三章 “她时代”理财攻略 …… 633
告别尴尬，理出“财女”生活 …… 633
培养财商是优秀女性的必修课 …… 635
新女性，不做理财路上的“白痴” …… 637
女人要睁大双眼谈恋爱 …… 639
算算恋爱成本，为男友看紧钱包 …… 641
擦亮双眼，找准一生最大的投资对象 …… 644
选老公，要“潜力股”还是“绩优股” …… 646
全职妈妈也能月入上万 …… 648
关注理财，不做懒散的女人 …… 650
第四章 20几岁学理财，30岁后才有钱 …… 653
只挣钱不理财，永远当不上“富”人 …… 653
存钱是理财的第一步 …… 656
立足长远，有效利用生活费用 …… 658
利用创意开拓新财路 …… 660
设计机遇，创造财富人生 …… 661
提高时商，科学投资时间 …… 664
培养职场竞争力，把身价提高N倍 …… 666
第五章 退休了，依靠理财养活自己 …… 669
你不得不面对的养老问题 …… 669
现在理财，为美好的未来准备 …… 672
当务之急是提前做好养老规划 …… 674
走出理财的五大心理误区 …… 677
“以钱生钱”巧理财 …… 679
除了儿女，什么还可以防老 …… 681

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财新点子:经营老年用品店 …… 682
老年人不得不知的理财五原则 …… 684

第六篇 家庭理财万事通

第一章 念好家庭这本难念的经 …… 688
家庭理财,规划是重点 …… 688
事倍功半的家庭理财误区 …… 691
家庭理财的 10%法则 …… 693
理财中的小定律大哲学 …… 695
家庭理财——记好,看好 …… 697
多米诺骨牌效应对投资理财的启示 …… 700
家庭理财困难的事情——细数 …… 702
掌握家庭理财的黄金分割线 …… 705
家庭理财,五账单不可少 …… 707
第二章 家有一本账,穷家也好当 …… 711
量入为出,养成记账好习惯 …… 711
理财第一步,从记账开始 …… 714
先摸家底,后理财 …… 717
家庭理财三账本 …… 719
学做"账客家庭"有讲究 …… 722
聪明记账,智慧理财 …… 725
小账理大钱,记账对家庭金钱更负责 …… 727
记录理财日记,掌握变局赢得先机 …… 730
第三章 家庭理财要从娃娃抓起 …… 733
理财教育的意义远在钱外 …… 733
培养理财能力要从小抓起 …… 735
不要羞于和孩子谈钱 …… 738
告诉孩子 100 元钱怎么花 …… 741
小小零用钱中的理财大学问 …… 743

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

爱孩子，让他去储蓄吧 …… 745
带着孩子去购物 …… 748
用压岁钱打理孩子的理财观 …… 750
别让孩子染上“富裕病” …… 754
国外家庭怎样教孩子理财 …… 757
第四章 夫妻努力，共奔“钱”程 …… 761
告别“小资”，“整妆”待嫁 …… 761
分工合作，唯“财”是举 …… 763
家庭理财模式——不是每个家庭都适合 AA 制 …… 765
一颗红心为财富，育儿理财两不误 …… 768
离婚是最大的破财——金钱和离婚 …… 770
复杂的财物问题——再婚家庭理财 …… 773
第五章 工薪家庭的理财策略 …… 776
工薪家庭投资理财八种方式 …… 776
收入不同，家庭理财各有侧重 …… 779
双薪家庭如何理财 …… 781
理财不是“奢侈品”——低收入家庭理财 …… 784
中低收入工薪家庭如何投资理财 …… 786
“稳扎稳打”向前冲——中等收入年轻家庭理财 …… 788
“深挖洞，广积粮”——高收入家庭理财 …… 790
理财从教育储蓄开始 …… 792
如何办理教育储蓄 …… 794
教育投资分阶段，步步为营 …… 797
教育投资易入哪些误区 …… 800
教育投资，莫要临时抱佛脚 …… 802
教育投资工具有哪些 …… 804

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一篇

科学自助理财，保障一生幸福



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　从 700 元到 400 万，距离并不遥远

为什么富人善于创造财富

20/80 定律告诉我们，20%的富人掌握了 80%的财富，富人能在一生中积累如此巨大的财富的奥秘究竟是什么？答案是科学理财。

尽管如今有更多的人已认识到理财的重要意义，越来越多的人加入到理财者的大军，但是仍然有不少贫穷者。其原因在于，虽然有越来越多的人参与了理财，却很少有人思考怎样提高自己的财商，仅仅是单纯地为理财而理财，或者盲目地跟在别人后面瞎“理”。结果，投入了时间、精力和金钱，却没有得到多少回报，甚至越理钱越少。

当然，富有的理财者并不是在买理财工具，而是在创造属于他们自己的理财市场。排名世界前 100 位的富人都拥有自己的企业，每个企业都是一个完善的资金循环与再生系统。财富的最终源泉是企业，只有企业才是每个理财者的最终对象。投资股票，就是投资企业，投资共同基金，也是投资企业，即使是投资房地产，也仍然

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是在投资企业。所以，要成为理财高手必须对企业经营了如指掌。

富人们的投资理财经历和经验告诉我们，最佳的理财方式是让你的公司为你投资，以个人名义进行投资是不明智的，其获得的收益也是十分有限的，风险也是相当高的。但是普通投资人很少去主动地了解企业的经营，很多人都以个人名义进行投资，要实现财务自由，其难度是令人无法想象的。

一般理财者都是先找一份稳定的工作，然后把生活基本开支之外的闲钱用于理财，也就是说，他们是用工作去创造财富。在资本的原始积累阶段，这种方式尚且可行，但如果你不能为改变这种方式而作出努力和牺牲，那么你就永远成不了一个真正的富人。要记住，富人不仅在金钱方面富有，而且还在时间方面很富有。而穷人，不仅钱比较少，时间方面也十分“贫穷”。

富人能够拥有很多财富，是由于他们能够把自己的创造力变成财富。这个世界上很多人有一些很好的创意，然而只有极少一部分有创意的人变富了，这是因为很少有人会用一个运行良好的企业把创意变成财富。仅仅是有一个很好的创意，的确可以卖一点点钱，但它绝不能给你带来巨大的财富。

美国人查理斯·卡尔森调查了170位美国的百万富翁，总结出成为百万富翁的八个行动步骤：

第一步，现在就开始投资。现实生活中六成以上的人连成为百万富翁的第一步都没迈出。

第二步，制定目标。不论任何目标，要有计划、坚定不移地去完成。

第三步，把钱用于买股票或基金上。

第四步，不要眼高手低，选择绩优股而不是高风险股。

第五步，每月固定投资，使投资成为习惯。不论投资金额多少，只要做到每月固定投资，若干年以后，就足以使你的财富超越美国2/3以上的人。

第六步，坚持就是胜利。调查显示，3/4的百万富翁买一种股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票至少持有 5 年以上，将近 四成的百万富翁买一种股票至少持有 8 年以上。

第七步，把国税局当成投资伙伴，合理利用税收政策筹划自己的投资。

第八步，控制财务风险。富翁大多过着很平凡的生活，固定、稳定性是他们的特色。

所以说，你要想成为百万富翁，就要做好投资理财的必要准备。

理财圣经

“富翁”的身份，不是天生就拥有的，对于极大一部分富翁来说，他们是靠自己的聪明、智慧来获得高额钱财的，科学地理财即是他们获得财富的最主要手段之一。如果你也想创造财富，不仅要加入理财的大军，还要掌握好方法、运用好智慧，这样你也可以成为百万富翁。

同样挣钱，你的钱都到哪里去了

小刘大学毕业后，在北京找了一份每月薪水只有 1500 元微薄收入的工作，他发现这点可怜的工资竟然连付一间像样点的房子的租金都不够。他用 500 块钱租了三居室中的一间，这在当时看来已经是很奢侈的了，就这样，他开始了在北京的生活。可是 5 年后的今天，他通过财富积累，贷款买了一套一居室，并且准备工作几年再积攒点儿钱后，再买辆二手车。

而他的同学小李，大学毕业之后进入政府机关工作，基本月薪约 3000 元。每月支付电话费、学习费外还要买衣服、休闲等，工作了几年，不仅没有存款，反而负债累累。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为什么同是毕业几年，他们的差别会这么大？因为在这几年时间里，小刘通过自己的努力，学会了如何理财，如何从现有的工资里不断地累积财富。所以，他的资产没有流失，而且增值的速度一年比一年快。而小李，由于没有理财，他的资产在无意识中悄悄地溜走了。

财富的积累是一个过程，在这个过程中，如果你不细心经营，精心打理，几年以后，回报给你的也只能是巨额的负债。

看到"资产流失"这几个字眼，人们首先想到的是国有资产的流失。其实，在生活中，一不小心，你自己的资产也会不知不觉地流失。理财专家提醒你，在财富时代，及时堵上造成你资产流失的漏洞吧，不要让它们再拖后腿了！通常，资产流失的主要领域是以下几个方面：

一、豪华住宅背上沉重负担

很多人可能都有这样的经历：你在自己的小屋里向外眺望城市中丛林般的华厦，然后发出一声感叹：怎么没有一间房子是我的？其实，买房子的人大部分也是在贷款，豪华住宅的背后，有的家庭不但投入了全部积蓄，而且还背上了债务，大部分家底都变成了钢筋水泥的不动产，导致家庭缺少投资的本钱，错失投资时机。

二、储蓄流失增值机会

储蓄本来是中国人使自己的资产保值、增值最普遍的手段，怎么会成为中国家庭资产流失的主要领域呢？这主要体现在以下两个方面：

1. "过度"储蓄。善于储蓄是美德，但是一旦"过度"也将误入歧途。做个简单的测算，中国人的 8 万亿储蓄存款，如果相对于同期的国债之间 1%左右的息差（考虑到存款的利息税和国债的免税因素），那么中国人放弃了每年资本增值 800 亿左右的潜在获利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

机会。其实，对大多数人来说，防止这类流失的方法很简单，只需将银行储蓄转为同期的各类债券就行了。目前不仅有交易所市场，还有银行柜台市场，都可以很方便地完成这类交易，而且流动性也很强。

2. “不当”储蓄。一样的存款要获得不一样的收益，存款的技巧很重要。有的家庭由于缺乏储蓄存款的知识，不懂得存款的技巧，使存款利息收入大为减少。比如：如果你想存活期或定活两便，那还不如存定期 3 个月，并约定自动转存。这种存法安全方便，利息又高。因为定活两便存款支取时，利率按定期一年内同档期限打六折计算。这样，定活两便存款即使存够一年，按一年利率打六折也低于定期 3 个月。

三、过度和不当消费

“过度”与“不当”的消费也会让你的资产流失。所以，花钱买的东西究竟是不是自己必需的，一定要想清楚。

四、理财观念薄弱

目前，有些人对于理财还未树立正确的观念，也不注意各种细微的节约，例如使用信用卡时造成透支，且又不能及时还清，结果必须支付高于存款利息十几倍的循环利息，日积月累下来，债务只会如雪球般越滚越大。资产的流失在很多时候都是隐性的，对钱财一定要善于监控管理，节约不必要的支出，不断地强化理财观，让资金稳定成长，才不会在不知不觉中失去积蓄钱财、脱贫致富的好机会！

以上几个方面是资产流失的“重灾区”，而且具有相当大的普遍性。

理财圣经

资产流失很多时候都不显山露水，但只要稍一放松就可能造成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

严重的损失。所以，不断地强化理财意识才能成功积累财富。

早出晚归，为什么还是囊中羞涩

在我们身边，存在着这样一个群体，他们每周工作 6 天甚至更多，并且有时连续工作 10 小时以上，当“朝九晚五”的人们进入甜蜜梦乡的时候，他们可能才关掉开了一天的电脑，披星戴月地走在回家的路上。他们很多已步入了而立之年，可是，天天早出晚归的他们口袋并不富裕，依然囊中羞涩。这是为什么呢？

有句话说得好：“30 岁前拿命赚钱，30 岁后拿钱赚钱。”对于天天早出晚归的上班一族来说，他们更愿意当花钱不太动脑筋的“月光族”，甚至是“透支族”。所以，到了 30 多岁后，他们依然会囊中羞涩。其实，这跟他们理财没理财有很大的关系。也许有的人只挣几百元钱，可是通过合理的安排与打理，不仅餐桌上能够有荤有素，而且家里水、电、煤气费用，孩子的上学费用等都安排得井井有条；而有些人虽然能挣上几千块，却经常被银行的账单“逼债”，弄得手忙脚乱，狼狈不堪。

小李，34 岁，在杭州一家会计师事务所工作。她就是持“今朝有酒今朝醉”想法的人。在她看来，平时工作太辛苦，根本没时间去研究股票、期货来做投资，有时间也是自己忙里偷闲，不愿再费脑力。

谈到理财计划时，小李无可奈何地表示，自己过去在原公司做会计时，还有时间炒炒股，但自从跳槽到事务所后，根本没那么多精力去打理自己的收入。反正到现在为止，她赚的钱还是所剩无几。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如今，社会上出现了一个新颖的词汇，反映出了类似小李的生活现状，这个词汇就是：穷忙族。

“穷忙族”，即“working poor”，该词源于欧美国家，欧盟给出的定义是“工作忙却入不敷出，甚至沦落到贫穷线以下的受雇者”。《中国青年报》调查中心的一项调查显示：75%的人自认是“穷忙族”。有人这样描述“穷忙族”：“比月光族更穷，比劳模更忙”、“越穷越忙，越忙越穷”。“我总是努力工作着，但是为什么总是得到的很少”，常常成为这些“穷忙族”的困惑。“最近比较忙”是很多“穷忙族”的口头禅，忙着工作，忙着赚钱，忙着学习，忙着消费……“忙”字成了很多人心中的关键词。当然，也是无数人工作和生活的写照。虽然“忙”字代表了人们的生活状态，但它代表不了人们的生活质量，因为只靠忙并不能直接为我们带来满意的结果。可能我们每天工作远远超过 8 小时，甚至两餐都在公司吃盒饭，一天下来，筋疲力尽，可是，到头来我们还是穷人。看到一些平时看起来很清闲的人却每天开着自己的奔驰、宝马，疾驰于城市之间，我们迷茫了，难道这个世界真的不公平了？勤奋没有用吗？

一个人很忙却穷的原因大致说来有两个：

1. 工作内容过于具体。作为富人的比尔·盖茨，靠着挖掘 DOS 操作系统这座金矿，坐上了全球财富榜的第一把交椅，但 DOS 的发明者并不是他，他只是一个经营者。一个富人要做的并不是很具体的事情，他就像个高级厨师，把油、盐、酱、醋恰到好处地调配起来，一炒一烹，味道就出来了。

2. 努力的方向出现了偏差。一只小小的苍蝇，用尽短暂生命中的全部力量，渴望从玻璃窗飞出去。它拼命挣扎也无济于事，努力没有给它带来逃生的希望，反而成了它的陷阱。但就在房间的另一侧，大门敞开着，它只要花 1/10 的力气，就可以轻松地飞出去。

如果我们仅仅凭借自己的勤奋去挣钱，而不去深入思考如何去打理这些钱，是非常得不偿失的事情，因为所有的努力很有可能功亏一篑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以，要让自己摆脱“穷忙族”，我们就该先停下忙碌，思考自己选择的路是否正确，看看自己是否把重心放在了如何理财，如何让钱生钱上，而非一味地花钱。只有找准努力方向，分出一点时间在钱财的管理上，一边工作，一边理财，才有可能让自己的工资最大化表现为“钱生钱”，这样才可能摆脱“穷忙族”越忙越穷的怪圈。

理财圣经

现在的社会仅有勤奋是不够的。许多人每天都辛苦工作着，只为赚更多的钱，过自己想要的优质生活，但常常不如愿。如果每天只是瞎忙，换来的只能是干瘪的钱包和日渐苍老的容颜，所以，我们若想忙得有钱，就不要做“穷忙族”，而应分出一些精力用来理财。

理财晚 7 年，相差一辈子

理财一定要先行。就像两个参加等距离竞走的人，提早出发的，就可以轻松散步，留待后出发的人辛苦追赶，这就是提早理财的好处。

李先生从 20 岁起每月定期定额投资 500 元买基金，假设平均年报酬率为 10%，他投资 7 年，也就是 26 岁时就不再扣款，然后让本金与获利一路成长，到他 60 岁要退休时，本利和已经达到了约 162 万。但是张先生从 26 岁才开始投资，同样按每月 500 元、10%的年报酬率计算，他整整花了 33 年持续扣款，到 60 岁才累积到约 154 万。相比之下，李先生的日子要过得舒服多了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们假设上例中的李先生在 26 岁并没有停止投资，而是继续每月投资 500 元，那么到了 60 岁，他积累的财富将是约 316 万，几乎是张先生的两倍。

但在投资过程中，人们往往会发现，坚持一个长期的投资计划相当不容易——市场下跌的时候，叹声一片，害怕亏欠的心理往往会让人们改变长期投资的计划；而如果市场飙升，往往就会导致大家为了追求更多的收益而承担过高的风险。

追涨杀跌成为人们不可克服的人性弱点，极少有人能够逾越。所以，尽管很多人喜欢选时，而且总认为自己可以买在最低点、卖在最高点，但实际上正好相反，让众多投资人叫苦不迭。

波段操作并不容易，长期持有才是简易而有效的投资策略。我们假设在 1991 年至 2005 年间的任意一年年初投资 A 股，持有满 1 年，按上证指数收益率计算，投资收益为负的概率为 47%；持有满 3 年，投资收益为负的概率为 38%；持有满 6 年，投资收益为负的概率降到 10%；而只要持有满 9 年，投资收益为负的概率才降为零，这样至少可以保证不赔。

所以，长期投资计划也要从长计议，忌“选时”、“追新”。市场不好的时候，就像开长途车遇到交通堵塞，看到路边骑自行车的人呼啸而过，虽然会有抱怨，但我们绝对不会因为羡慕自行车的灵便而把轿车卖掉，改买自行车继续旅程。

理财其实很简单，每一个想与财富结缘的人，迟早都要走上理财之路，既然是迟早的事，那为何不早一步呢？不要说现在没有钱，不要说你没有时间、没有经验。按照以下三个步骤走，你就可以成为理财高手。

一、攒钱

挣一个花两个，一辈子都是穷人。一个月强制拿出 10%的钱存在银行或保险公司里，很多人说做不到。那么如果你的公司经营不好，老总要削减开支，给你两个选择，第一是把你开除，补偿两个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月工资，第二是把你1000元的工资降到900元，你能接受哪个方案？99%的人都能接受第二个方案。那么你给自己做个强制储蓄，发下钱后直接将10%的钱存入银行或保险公司，不迈出这一步，你就永远没有钱花。

二、生钱

相比较而言，三个步骤当中就这一步还有点儿“技术含量”，而贫与富的差距也就在这里。世上原本就没有不劳而获的事情，要想舒舒服服地过上有钱人的日子，多动动脑子，学点儿理财知识还是值得的。

三、护钱

天有不测风云，谁也不知道会出什么事，所以要给自己买保险，保险是理财的重要手段，但不是全部。生钱就像打一口井，为你的水库注入源源不断的水源，但是光打井还不够，还要为水库修道堤坝，以防意外事故、大病等不测之灾把你的财富卷走。比如坐飞机，一个月如果有时需要坐10次飞机，每次飞机降落的时候有的人会双手合十，并不是信什么东西，只是他觉得自己的生命又重新被自己掌握了，因为在天上不知道会发生什么。所以建议每次坐飞机给自己买保50万～200万元的意外险，这是给家人的爱心和责任，这50万～200万元够家人和孩子生活很长一段时间。

换个思路想想致富这件事，不要再把理财当做一个计划，尽快把它化为行动吧！

理财圣经

财富的多少与理财的早晚有很大的关系。正所谓，早起的鸟儿有虫吃。理财开始得越早，越容易积累财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

科学理财，好处多多

眼下，“你理财了吗”已成为中国老百姓生活中最热门的话题之一。在中国富兴的背景下，一场轰轰烈烈的造富运动正在展开。而理财，正是这场运动的主旋律。

那么，理财究竟能给我们带来什么好处呢？

一、达到财务目标，平衡一生中的收支差距

人生有很多梦想，而很多梦想的实现都需要经济上的支撑，例如累积足够的退休金以安享晚年，为子女建立教育基金，积累一定的资金购车、买房，或者积累一笔资金用于到世界各地旅游，有些人还打算创立自己的事业，等等。这些目标的实现都需要你进行财务规划，对收支进行合理的平衡。

如果一个人在任何时期都有收入，而且在任何时候赚的钱都等于用的钱，那么就不需要去平衡收支间的差异，投资规划对这个人来说就不是必须的。可是实际上，人的一生中大约只有一半的时间有赚取收入的能力。假如一个人能活 80 岁，前 18 年基本是受父母抚养，是没有收入的；65 岁以前则必须靠自己工作养活自己和家人；退休后如果不依赖子女，而此时又没有工作收入，那么靠什么来养老呢？如果你有投资意识，在 65 岁退休以前这长达 47 年的岁月中，每个月省出 200 元，购买成长性好的投资品，假设年收益率为 12%，那么，47 年后会积累多少财富呢？接近 550 万，这是一笔不小的数目，这样的话，你就可以享受比较富裕的晚年生活了。

二、过更好的生活，提高生活品质

平衡一生的收支只是投资规划的基本目的。每个人都希望过好

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

日子，而不仅只是满足于由出生开始到死亡为止的基本生活需求。你是否想买一幢或者一套豪华舒适点儿的房子？是否想开辆黑色奔驰车驰骋在空旷的马路上？你是否想在周末或节假日去豪华餐厅享受温馨浪漫的晚餐？是否想每年旅游一次？这些都是基本生活需求以外的奢侈想法，但并不是幻想。追求高品质的生活是投资规划的另一个目的。

三、追求收入的增加和资产的增值

人们除了辛勤地工作获得回报之外，还可以通过投资使自己的资产增值，利用钱生钱的办法做到财富的迅速积累。

四、抵御不测风险和灾害

古人云："天有不测风云，人有旦夕祸福。"一个人在日常生活中经常会遇到一些不幸的事情，如生病、受伤、亲人死亡、天灾、失窃、失业等，这些都会使个人财产减少。在计划经济时代，国家通过福利政策，几乎承担了城市居民生老病死的一切费用，人们的住房、养老、教育、医疗、失业等费用负担很小。改革开放以后，居民开始越来越多地承担以上的费用和风险。为抵御这些不测与灾害，必须进行科学的投资规划，合理地安排收支，以求做到在遭遇不测与灾害时，有足够的财力支持，顺利渡过难关；在没有出现不测与灾害时，能够建立"风险基金"，并使之增值。

五、提高信誉度

常言道："好借好还，再借不难。"合理地计划资金的筹措与偿还，可以提升个人的信誉，增强个人资金筹措的能力。当然，科学地规划个人的财务也能保证自己的财务安全和自由，不至于使自己陷入财务危机。

六、造福社会

目前，我国已进入小康阶段。老百姓在子女教育、医疗、养老

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

等基本财务安排上缺乏投资渠道和计划，导致过于单一的投资结果，大部分居民将余钱放在银行里，降低了社会资金的流动性。科学地规划个人的财产，实现社会资金合理流动，将会有利于国家经济的发展和安全，从而给社会创造更多的财富。

七、提供赡养父母及抚养教育子女的基金

“老有所养”、“幼有所依”是中国自古以来的传统。在现代社会，这两方面的成本都很高，对于年轻人来说负担并不轻。所以除了挣钱外，还要学会理财，这样才能尽好自己的责任和义务。

既然理财有那么多的益处，那么，让我们从现在开始行动吧！

理财圣经

理财就是对财富进行合理的规划，让我们的家庭能够运转下去。理财不是直接创造财富，而是对已有的财富进行打理和规划。不会理财，创造再多的财富也无法长久享受。

每月投资 700 元，退休拿到 400 万

一个家庭，增加财富有两种途径：一种途径是通过努力工作储蓄财富；另一种途径是通过理财积聚财富。实际上，理财给家庭增加财富的重要性，远远大于单纯的通过工作赚钱。

如果每个月你有节余 700 元，能用来做什么？下几次馆子，买几双皮鞋，700 元就花得差不多了吧。你有没有想过，每月投资这 700 元，你就能在退休时拿到 400 万元呢！

为什么每月投资 700 元，退休时能拿到 400 万呢？那就是理财发挥的重要作用。现年 30 岁的你，预计在 30 年后退休，假若从现在开始，每个月用 700 元进行投资，并将这 700 元投资于一种（或

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

数种）年回报率15%以上的投资工具，30年后就能达到你的退休目标——400万。

这就是利用了复利的价值。复利投资是迈向富人之路的“垫脚石”。有句俗语叫“人两脚，钱四脚”，意思是钱有4只脚，钱追钱，比人追钱快多了。

虽然对于“复利效应”，数据中永远的“15%”是很难实现的，但是“钱生钱”所产生的财富会远远高于我们的预计，这就是金钱的“时间效应”。忽略了这个效应，我们就浪费了财富增值的机会。不明白这个道理，我们就只会在羡慕别人的财富越来越多的同时，看着自己和对方的差距越来越大。

举个例子来说吧。假设你今年20岁，那么你可以有以下选择。

20岁时，每个月投入100元用做投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有63万。

30岁时，每个月投入100元用做投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有20万。

40岁时，每个月投入100元用做投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有7．5万。

50岁时，每个月投入100元用做投资，60岁时（假设每年有10%的投资回报），你会拥有2万。

也许有人会提出疑问，这么大的差距是怎么产生的呢？很简单，就是上面的数据中所体现出来的——差距是时间带来的。经济学家称这种现象为“复利效应”。复利，就是复合利息，它是指每年的收益还可以产生收益，即俗称的“利滚利”，而投资的最大魅力就在于复利的增长。如果你每个月定期将100元固定地投资于某个基金（即定期定额计划），那么，在基金年平均收益率达到15%的情况下，坚持35年后，您所获得的投资收益绝对额就将达到147万。

过去，银行的“零存整取”曾经是普通百姓最青睐的一种储蓄方式。每个月定期去银行把自己工资的一部分存起来，过上几年会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

发现自己已经小有积蓄。如今，零存整取收益率太低，渐渐失去了吸引力，但是，如果我们把每个月去储蓄一笔钱的习惯换成投资一笔钱呢？结果会发生惊人的改变！这是什么缘故？

由于资金的时间价值以及复利的作用，投资金额的累积效应非常明显。每月的一笔小额投资，积少成多，小钱也能变大钱。很少有人能够意识到，习惯的影响力竟如此之大，一个好的习惯，会带给你意想不到的惊喜，甚至会改变你的一生。

更何况，定期投资回避了入场时点的选择，对于大多数无法精确掌握入场时点的投资者而言，是一项既简单而又有效的中长期投资方法。

理财圣经

如果你乐于理财，并能够长期坚持，每月投资 700 元，退休拿到 400 万元绝对不是梦想。通过理财积累财富，贵在坚持。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　你不理财财不理你，理财先要理观念

有财不理，财就离你越来越远了

许多年轻人刚刚走上工作岗位，每月都拿着固定的薪水，看着自己工资卡里的数字一天天涨起来，他们开始尽情地消费。在消费的时候他们从来不觉得花掉的是钱，总感觉是在花一种货币符号。他们似乎并不是很担心没钱的问题，认为这个月花完了，下个月再挣，面包总会有的。直到有一天他们囊中羞涩，想拿信用卡刷卡时售货员告诉他们："这张卡透支额度满了。"这时，他们才惊慌起来，开始奇怪："每个月的薪水也不少，都跑到哪儿去了？"是啊，那些钱财都跑到哪里去了呢？怎么不理你了呢？实际上，你自己都不去理财，不对你的钱财负责任，有钱的时候就挥霍，没钱了还能怨谁呢？所以如果我们想让钱财主动找我们，主动留在我们的腰包里，首先要明确一个观点：赚钱虽重要，但是理财更是不可或缺的。只会赚钱不会理财，到头来还是一个"穷人"。你不去理财，也别想着让财来理你。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

李小伟是在北京工作的一个白领，现在的月薪是5000元，除去租房的开支，每月还能剩下不到4000元，可他每到月底还是要向朋友借钱。究其原因，原来，李小伟只会努力工作，努力挣钱，以为这样自己就可以富起来，从来没有考虑过如何理财。晚上熬夜看电影、上网，第二天起不来又怕迟到扣奖金，只好打车上班。不喜欢吃公司的食堂，一到中午就出去吃快餐，平均比食堂贵出将近10元钱。而周末又是聚餐、健身、喝酒，玩得不亦乐乎。每个月都如此，他从来没有理财的概念，也正是因为这样，工作两年了，他还没有任何积蓄。钱财好像和他有仇似的，从来不曾找过他。

而同样生活在北京的叶子，每月只能挣1500元，不过与别人合租了一个郊区的平房，扣除房租400元外，还结余1100元。可是她不但不用向别人借钱过日子，每月还能剩余500元。原来，她的作息很有规律，每天也不会到外面吃饭，而是自己买菜做饭。平常为了省下坐地铁的钱，她每天都起很早赶公交，周末就待在家里看书、看电视。虽然她也爱买衣服，但都是去服装批发市场和商贩讨价还价。这样每月的消费就很少，结余就相对多了。时间长了，看见存折上的数字不断上涨，叶子的心里美滋滋的。

从上面的故事我们可以看出：很多像李小伟一样的人挣的钱虽然不少，可不会理财，花得更多，这样钱财还是离他远远的。不注重理财、不善于理财，钱财也不会去理你，所以你就要过拮据的生活。而像叶子虽然挣得很少，可是精打细算还是会有结余。不过我们还不能说叶子就是一个理财高手，因为我们还不知道她会把结余的钱用在哪儿。

看来，想让财去理你，你就必须学会理财。要知道，理财可以改善你的生活品质。

理财圣经

如果我们想生活得更加富足和舒适，想让财富自己找上门来跟

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

着我们，并对我们不离不弃，就一定要学会主动理财。如果有财不理，财会离我们越来越远。

相信自己，你也可以成为投资专家

有一种说法是：在目前非常危险的市场环境中，小投资人根本没有成功的机会，所以要么退出市场，要么求助于专业投资人。

然而事实是，在投资中，专业投资人并不像人们想象的那样聪明，也不像人们想象的那样愚笨，只有当业余投资人一味盲目听信于专业投资人时，他们在投资上才会变得十分愚蠢。事实上，业余投资人本身有很多内在的优势，如果充分加以利用，那么他们的投资业绩会比投资专家更出色，也会超过市场的平均业绩水平。

在英格兰地区流传着一个消防员投资股票的著名故事：

在20世纪50年代，一位消防员注意到当地一家叫做Tambrands的生产女性卫生用品的工厂（后来这家公司更名为Tampax），其业务正在以极快的速度扩张。这种情况让他想到，除非是这家工厂业务非常兴旺，否则怎么也不可能如此快速地扩张。基于这样一种推理，他和家人一起投资了2000美元购买了一些Tambrands的股票，不仅如此，在随后的5年里他们每年又拿出2000美元继续购买该公司的股票，到了1972年，这个消防员已经变成了一位百万富翁。

不能确定这位幸运的消防员是否曾向经纪人或者其他投资专家寻求过投资建议，不过可以肯定的是有很多投资专家会对他说，他投资于Tambrands公司的这种逻辑推理存在缺陷，如果他明智的话就应该选择那些机构投资人正在购买的蓝筹股，或者是购买当时非

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

常流行的电子类热门股票，令人庆幸的是这位消防员始终坚持自己的想法。

很多投资人认为自己没有专业素养，想要依靠自己在投资领域赚钱难上加难，实际上生活中有许多人不懂股票、房地产，依然能够投资致富。成功地利用理财致富者，大多不是专业投资人，专业投资人未必能够以投资致富。

投资根本就不复杂，它之所以会被认为多么深奥复杂，非得依赖专家才行，是因为投资人不知如何应付不确定的投资环境，误将简单问题复杂化，无法自己冷静地作决策，总是想听听他人的意见。

由于不懂如何面对不确定的投资环境，误以为必须具有未卜先知的能力，或是要有高深的分析判断能力才能做好投资，许多人便习惯性地把投资决策托付给专家。

然而，如同彼得·林奇所说："5 万个专业投资人也许都是错的。"如果专业投资人真的知道何时股价会开始上涨，或是哪一只股票一定可以买的话，他早就已经有钱到不必靠当分析师或专家来谋生了。因此，以专家的意见主宰你的投资决策是非常危险的，投资到头来还是要靠自己。

事实上，业余投资人自身有很多优势，如果充分地加以利用，那么他们的投资业绩丝毫不比投资专家逊色，诚如彼得·林奇所说："动用你 3%的智力，你会比专家更出色。"依据他的观点，当你根据自己的分析判断来选股时，你本来就已经比专家做得更出色，不然的话，你把你的资金买入基金交给那些专业投资人就行了，何必费那么大劲儿？自己选股却只能得到很低的回报，这样不是自找麻烦吗？

一旦决定依靠自己进行投资时，你应该努力独立思考。这意味着你只根据自己的研究分析进行投资决策，而不要理会什么热门消息，不要听证券公司的股票推荐，也不要看你最喜爱的投资通讯上那些"千万不要错过的大黑马"之类的最新投资建议，这也意味着

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

即使你听说彼得·林奇或者其他权威人士正在购买什么股票也根本不要理会。

为什么不要理会彼得·林奇正在购买什么股票？至少有以下两个很好的理由：

1. 他有可能是错的，即使他的选择是正确的，你也不可能知道什么时候他对一只股票的看法会突然改变而将其卖出。

2. 你本身已经拥有了更好的信息来源，并且这些信息就在你的身边。你之所以能够比投资权威人士获得更好的信息，是因为你能够时时追踪记录你身边的信息。如果你平时在自己工作的场所或者附近的购物中心时能够保持一半的警觉，就可以从中发现表现出众的优秀公司，而且你的发现要远远早于那些投资专家。任何一位随身携带信用卡的消费者，实际上在平时频繁的消费活动中已经对数十家公司进行了大量的基本面分析。你日常生活的环境正是你寻找“10 倍股”的最佳地方。

理财圣经

投资理财到头来还是要靠自己，所以投资人应想办法充实投资智慧，让自己也成为专家。事实上投资并不需要太多专业知识，只要能够身体力行，不靠专家也可以致富。拥有正确的投资观，你可能比专家赚得更多。

把投资当成一种生活方式

世界级投资大师巴菲特的一名下属曾说：“巴菲特一天 24 小时都在考虑伯克希尔公司的事情。”确实，对巴菲特来说，投资就是他的一种生活方式。

一天晚上，巴菲特和他的妻子苏珊受邀去朋友家中吃饭。晚餐

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

过后，他们的朋友架起幻灯机向他们展示金字塔的照片，这时候巴菲特说："我有个更好的主意，你们给苏珊放照片，我去你们的卧室读一份年报怎么样？"

读年报不光是巴菲特的爱好，还是他最喜欢的休闲活动。"他有一种能让他赚钱的爱好，"伯克希尔公司的纺织品推销员拉尔夫·里格比说，"读年报对他来说是一种放松。"放松本身就是巴菲特的投资风格。他唯一可能感受到压力的时候就是市价低得离谱而他的好的投资主意比钱多的时候。

交易商的生活方式与此截然相反。极端的交易商可能在家中摆满报价机，甚至卧室和浴室中都有，这样他就可以在任何时候查询价格，不管他正在干什么。迈克尔·马库斯这样描述他做大量货币交易的那段时光："那让人筋疲力尽，因为那是个 24 小时市场。在上床睡觉之后，我不得不每两小时醒来一次去查询价格。每一个主要交易中心开盘后，我都得去收听行情，这毁了我的婚姻。"

如果你想做货币交易，不眠之夜和被毁掉的周末就是不可避免的，你必须时刻保持警惕。就像在 1985 年 9 月的一个星期天听说《广场协议》将让美元贬值的巴菲特一样，听到风声后，他当晚在纽约打电话给已经是星期一早晨的东京，抛售了尽可能多的美元。

巴菲特如此成功的原因之一就是他把投资当做一种生活，24 小时不离投资，投资就是他的一切，不仅仅是他的职业。所以，他每时每刻都在考虑投资——甚至做梦也会想到投资。

事实上，没有一个人能靠在空闲时间练习网球或歌唱而成为温布尔登大赛的冠军或与帕瓦罗蒂齐名的歌剧家。一般投资人也能获得可观的利润，即使投资并不是他的全职工作，但他必须像投资大师那样为他的投资目标而竭尽全力。用美国前总统伍德罗·威尔逊的话说："世界上没有什么东西能取代持之以恒的精神。才华不能，有才华但不成功的人随处可见；天赋不能，天赋无回报几乎是一句谚语；教育不能，这个世界挤满了受过教育的被遗弃者。只有毅力和决心是万能的。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

总的说来，要想投资成功，最好的办法就是把它融入自己的生活，让投资成为你的生活方式。

理财圣经

把投资当成自己的一种生活方式，你才不会因为投资而投资，而是因为喜欢投资而投资——成功的投资行为就需要这样一种理念。

棘轮效应：你的理财习惯价值百万

商朝时，纣王登位之初，天下人都认为在这位精明的国君的治理下，商朝的江山一定会坚如磐石。

一天，纣王命人用象牙做了一双筷子，十分高兴地使用这双象牙筷子就餐。他的叔父箕子见了，劝他收藏起来，而纣王却满不在乎，满朝文武大臣也不以为然，认为这本来是一件很平常的小事。

箕子为此忧心忡忡，有的大臣问他原因，箕子回答说："纣王用象牙做筷子，必定再不会用土制的瓦罐盛汤装饭，肯定要改用犀牛角做成的杯子和美玉制成的饭碗。有了象牙筷、犀牛角杯和美玉碗，难道还会用它来吃粗茶淡饭和豆子煮的汤吗？大王的餐桌从此顿顿都要摆上美酒佳肴、山珍海味了。吃的是奇珍异品，难道还会穿粗布麻衣吗？当然不会，大王以后自然要穿绫罗绸缎了。以此类推，大王同样也要住在富丽堂皇、歌舞升平的宫殿里，因此还要大兴土木，筑起楼台亭阁以便取乐。如此一来，黎民百姓可就要遭殃了，一想到这些，我就不寒而栗。"

当时很多人都觉得是箕子多虑了，并未将他的话放在心上，然而仅仅过了5年，箕子的预言就应验了，商纣王骄奢淫逸、贪图享乐，最终断送了商朝的江山。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以上的故事告诉我们这样一个道理：人一旦形成了某种生活习惯，就很难再改变，因此，我们要杜绝一切可能会发生在我们身上的坏习惯，不为以后留下丝毫隐患。

在经济学上，这种习惯难以改变的理念，被总结为“棘轮效应”。“棘轮效应”就是指人的消费习惯一旦形成之后便具有了不可逆转性，即易于向上调整，难于向下调整，尤其是在短期内的消费，更具有不可逆转性。古话“由俭入奢易，由奢入俭难”，讲的就是棘轮效应。

在家庭理财生活中，我们同样也能找到棘轮效应的影子。比如，一个人如果不注意节俭，花钱大手大脚、挥霍无度，攀比心态严重，喜欢过度消费，这种奢华的理财方式同样也会导致棘轮效应，让家庭理财陷入困境。相反，如果一个人善于理财，能够勤俭持家，适度消费，精打细算地过日子，就会产生良性的棘轮效应，进一步使家庭财富聚集，生活越来越丰富多彩。

比尔·盖茨却认为，挣钱实在不容易，有钱的时候一定要想着没钱的时候，不要等到粮食吃完了才想起买米，一切都要未雨绸缪，防患于未然。在这种金钱观的引导下，比尔·盖茨一直精打细算。作为世界前首富，比尔·盖茨从来都不坐头等舱。有一次，有人在经济舱看到了比尔·盖茨，于是不解地问他：“你那么有钱，为什么不坐头等舱？”比尔·盖茨笑了笑，反问道：“你认为头等舱比经济舱飞得快吗？”如此看来，比尔·盖茨并不看重头等舱所带来的虚荣，而是更注重结果和实用性。说到这里，也许有人会说：“那都是很久以前的事情了，现在的比尔·盖茨不再坐经济舱，因为人家已经有了自己的私人专机。”可是比尔·盖茨买专机并不意味着就是摆谱，因为对于富豪来说，时间就是金钱，时间就是效率，因此，比尔·盖茨乘坐私人专机更代表了他高效和节约时间的价值观，同样也是一种节俭的表现。

由此可以看出，棘轮效应并不单指坏习惯会毁灭掉我们的生活，还包括良好的习惯同样也能改善我们的生活，让我们的财富越

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

积越多。因此，在家庭理财规划中，一定要养成好的理财习惯，将良性棘轮效应发扬光大。要克制自己的坏毛病和不良的理财习惯，彻底杜绝不良棘轮效应。要在家庭理财规划中尽量做到未雨绸缪、防患于未然，及早为自己退休后的晚年生活做准备。因为一般来讲，家庭收入最高的阶段往往是退休前的五到十年，如果这个时候不注意节俭，仍然按照过去的消费习惯大手大脚花钱，不为自己退休后的日子早做准备的话，就会产生很糟糕的棘轮效应，导致自己晚年和家人的生活无依无靠、穷困潦倒。

理财圣经

家庭理财的一个重要任务就是要勤俭持家，提前为自己的晚年生活做准备，让自己的晚年活得幸福而有尊严，防止不良棘轮效应的产生。

成功理财必备的三大心理素质

要想成功理财，我们必须具备一些基本的素质。希望下面列出的几种成功理财素质，能对广大理财者有所帮助。

一、拒绝贪婪

首先，贪婪会使人失去理性判断的能力，不顾投资市场的具体环境就勉强入市。不错，资金不入市不可能赚钱，但贪婪使人忘记了入市的资金也可能亏掉。不顾外在条件，不停地在投资市场跳进跳出是还未能控制自己情绪的理财新手的典型表现之一。

贪婪也会使理财者忘记分散风险，脑子里美滋滋地想象着如果这只股票涨两倍的话能赚多少钱，忽略了股票跌的情况。理财新手的另外一个典型表现是在加股的选择上：买了 500 股 20 元的股票，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果升到25元，就会懊悔，如果当时我买1000股该多好！同时开始想象股票会升到30元，即刻又加买2000股，把绝大部分本金都投在这只股票上；假设这时股票跌了2元，一下子从原先的2500元利润变成倒亏2500元。这时理财者失去了思考能力，希望开始取代贪婪，他希望这是暂时的反调，股票很快就会回到上升之途，直升至30元。

其实追加投资额并不是坏事，只是情绪性地追加是不对的，特别在贪婪控制人的情绪之时。是否被贪婪控制，自己最清楚，不要编故事来掩饰自己的贪婪。

总之，要学会彻底遏制贪婪，要学会放弃，有“舍”才有“得”。

二、保持谨慎，不过于自信

过分自信的理财者不仅会作出愚蠢的理财决策，同时也会对整个股市产生间接影响。

心理学家研究显示，理财者的误判通常发生在他们过分自信的时候。如果问一群驾驶员，他们是否认为自己的开车技术优于别人，相信绝大多数的人都会说自己是最优秀的，从而也留下了到底谁是技术最差的驾驶员的问题。同样，在医学领域，医生都相信自己有90%的把握能够治愈病人，但事实却表明成功率只有50%。其实，自信本身并不是一件坏事，但过分自信则要另当别论了。当理财者在处理个人财务事宜时过分自信，其不良影响尤其大。

理财者一般总是非常自信，认为自己比别人聪明，能独具慧眼挑选能赚钱、能生金蛋的股票，或者，最差他们也能挑中更聪明的资金经理人，这些经理人能胜过市场。理财者有一种趋势，总是过高地估计自己的技巧和知识，他们只思考身边随手可得的信息，而不去收集鲜有人获得，或难以获得的更深入、更细微的信息；他们热衷于市场小道消息，而这些小道消息常常诱使他们信心百倍地踏入股市。另外，他们倾向于评价那些大家都获得的信息，而不是去

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

发掘那些没什么人知道的信息。

正是因为过于自信，很多资金经理人都作出过错误的决策，他们对自己收集的信息过于自信，而且总是认为自己的比别人的更准确。如果股市中所有的人都认为自己的信息永远是正确的，而且自己了解的是别人不了解的信息，结果就会导致出现大量的交易。

总之，过分自信的理财者总是认为他们的投资行为风险很低，而实际上并非如此。

三、有足够的耐心和自制力

有耐心和有自制力都是听起来很简单但做起来很困难的。理财是一件极枯燥无味的工作。有的人也许会把理财当成一件极其刺激好玩的事，那是因为他把理财当成消遣，没有将它当成严肃的工作。如同围棋一样，围棋爱好者觉得围棋很好玩，但问问那些以下棋为生的人，他们一定会告诉你，成日盯谱是多么枯燥单调。其中的道理是一样的。每天收集资料、判断行情，参照自己的经验定好炒股计划，偶尔做做或许是觉得有趣的事，但经年累月地重复同样的工作就是“苦工”。如果不把“苦工”当成习惯，无论是谁，成功的希望都不会大。

因为理财单调乏味，新手们就喜欢不顾外在条件，在投资市场跳进跳出寻求刺激。在算账的时候，理财者自然能明白寻找这一刺激的代价是多么高昂。理财者必须培养自己的耐心和自制力，否则想在这行成功是很难的。

理财圣经

知道狮子是怎样捕猎的吗？它耐心地等待猎物，只有在时机适合的时候，它才从草丛中跳出来。成功的理财者具有同样的特点，他绝不为理财而理财，他会耐心地等待合适的时机，然后采取行动。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

提高财商，你也可以成为百万富翁

要想成为百万富翁，首先你要弄明白什么是财富。也许马上就会有人说，财富不就是钱吗？金光闪闪的黄金、厚厚的人民币以及巨额的银行存款？当然，我们不否认这都是财富的一种体现，而财商的精神要旨在于如何去管理金钱，成为金钱的主人，我们不仅要学会用钱赚钱，而且要在财务安全和财务自由中体现人生的快乐，这才是理财的真谛！而这一切都需要有很高的财商。

如果你也想成为百万富翁，那就着手提升你的财商吧！一个人要拥有高财商，必须掌握哪些知识呢？

1. 基本的财务知识。很多优秀的人才，都懂得利用自己的知识和能力赚钱，但是却不懂如何把赚来的钱管好，利用钱来生钱，这主要是因为他们缺乏基本的财务知识。因此，投资的第一步就是掌握基本的财务知识，学会管理金钱，知道货币的时间价值，读懂简单的财务报表、学会投资成本和收益的基本计算方法。只有学会这些基础的财务知识，才能灵活运用资产，分配各种投资额度，使得自己的财富增长得更快。

2. 投资知识。除了财务知识以外，我们还要掌握基本的投资之道。现代社会提供了多种投资渠道：银行存款、保险、股票、债券、黄金、外汇、期货、期权、房地产、艺术品等。若要在投资市场有所收获，就必须熟悉各种投资工具。存款的收益虽然低，但是非常安全；股票的收益很高，但是风险较大。各种投资工具都有自己的风险和收益特征。

熟悉了基本投资工具以后，还要结合自己的情况，掌握投资的技巧，学习投资的策略，收集和分析投资的信息。只有平常多积累，才能真正学会投资之道。不仅要多看多学，还可以参加各种投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资学习班、讲座，阅读报纸杂志，通过电视、网络等媒体多方面获取知识。

3. 资产负债管理。要投资，首先要弄清楚自己有多少钱可供投资用。类似于企业的财务管理，你首先要做的是列出你个人或者家庭的资产负债表：你的资产有多少？资产是如何分布的？资产的配置是否合理？你借过多少钱？长期还是短期？有没有信用卡？信用是否透支？你打算如何还钱？有没有人借过你的钱，是否还能收回？这些问题你可能从来没有想过，但是，如果你想要具备良好的投资能力，必须从现在开始关注它们。

4. 风险的管理。天有不测风云，人有旦夕祸福，若不做好风险管理与防范，当意外发生时，可能会使自己陷入困境。一个人不但要了解自己承受风险的能力，即自己能承受多大的风险，而且还要了解自己的风险态度，即是否愿意承受大的风险，这会随着人的年龄等情况的变化而变化。年轻人可能愿意承担风险但却没有多少财产可以用来冒险，而老年人具备承受风险的财力，却在思想上不愿意冒险。一个人要根据自己的资产负债情况、年龄、家庭负担状况、职业特点等，使自己的风险与收益组合达到最佳，而这个最佳组合也是根据实际情况随时调整的。

为了提高自己的财商，首先，就要去学习，平时多浏览这方面的书籍和报纸，相信一定会不断丰富你的投资理财知识。

其次，注意日常生活中的经济信息也很重要，比如电视、报纸、杂志等。我们每天都会接触到这样或那样的投资信息，假如你给予一定的关注，并不断地积累和总结，相信终会有所收获。

再次，实践出真知。其实我们每个人都在不同程度上进行着财务的规划和安排，随着年龄和经验的增长，财富的积累，我们的财商也在不断地提高。具备一定的财商后，我们参与投资的程度会更深，得到的回报也会更大，会更加提高我们参与投资实践的积极性。这样从实践到理论，从理论再到实践的反复过程，会使得我们的财商大大提高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最后，观念或习惯是影响财商最重要的因素。你也许从小就养成了挥霍的习惯，或者你已经习惯了把你的收入的大部分存入你经常去的那家银行，或者你的收入主要花在购买化妆品或者招待朋友上……这些习惯一时是很难改变的。因此，要获得高财商，成为一个百万富翁，除了学习一些必要的财务知识、掌握市场信息和总结自己的投资实践经验外，还必须抛弃自己错误的投资观念，树立正确的投资思想，才能真正成为投资高手。

理财圣经

成为百万富翁其实没有我们想象的那么难。如果你能注意随时提高我们的财商，努力掌握一些理财知识，相信你很快就会成为百万富翁。

获得财富的机遇往往隐藏在危险之中

当今时代是个变化快速、财富充足的时代，同时也是个创造财富的时代。市场经济体制下，每个人都渴望发财致富，借以提高自己的生活水准或达到人生的目标。在这攸关未来财富地位的时代里，你必须像犹太人一样把握财富增长的轨迹，沿着财富增长的路走下去，才能在投资理财的过程中赢得胜利、获得财富。

霍希哈作为一名成功的证券投机商，从不鲁莽行事，他的每一个决策都是建立在充分掌握第一手资料的基础上。他有一句名言：除非你十分了解内情，否则千万不要买减价的东西。这个至理名言是以惨痛的代价换来的。

1916年，初涉股市的霍希哈用自己的全部家当买下了大量雷卡尔钢铁公司的股票，他原本希望这家公司走出经营的低谷，然而，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

事实证明他犯了一个不可饶恕的错误。霍希哈没有注意到这家公司的大量应收账款实际已成死账，而它背负的银行债务即使以最好的钢铁公司的业绩水平来衡量，也得30年时间才能偿清。结果雷卡尔公司不久就破产了，霍希哈也因此倾家荡产，只好从头开始。

经过这次失败，霍希哈一辈子都牢记着这个教训。1929年春季，也就是举世闻名的世界大股灾和经济危机来临的前夕，当霍希哈准备用50万美元在纽约证券交易所买一个席位的时候，他突然放弃了这个念头。霍希哈事后回忆道："当你发现全美国的人们都在谈论着股票，连医生都停业而去做股票投机生意的时候，你应当意识到这一切不会持续很久了。所以，我在8月份就把全部股票抛出，结果净赚了400万美元。"这一个明智的决策使霍希哈躲过了灭顶之灾。

霍希哈的决定性成功来自于开发加拿大亚特巴斯克铀矿的项目。霍希哈从战后世界局势的演变及原子武器的巨大威力中感觉到，铀将是地球上最重要的一项战略资源。于是，从1949年到1954年，他在加拿大的亚大巴斯卡湖买下了470平方英里的土地，他认定这片土地蕴藏着大量的铀。亚特巴斯克公司在霍希哈的支持下，成为第一家以私人资金开采铀矿的公司。然后，他又邀请地质学家法兰克·朱宾担任该矿的技术顾问。

在此之前，这块土地已经被许多地质学家勘探过，分析的结果表明，此处只有很少的铀。但是，朱宾对这个结果表示怀疑，他确认这块土地藏有大量的铀。他竭力劝说许多公司进行勘探，但是，都遭到了拒绝。而霍希哈在认真听取了朱宾的详细汇报之后，决定冒险投资。1952年4月22日，霍希哈投资3万美元勘探。在5月份的一个星期六早晨，他得到报告：在78块矿样中，有71块含有品位很高的铀。朱宾惊喜地大叫："霍希哈真是财运亨通。"的确，霍希哈从亚特巴斯克铀矿公司得到了丰厚的回报。1952年初，这家公司的股票尚不足45美分一股，但到了1955年5月，也就是朱宾找到铀矿整整3年之后，亚特巴斯克公司的股票已飞涨至252美元一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股，成为当时加拿大蒙特利尔证券交易所的“神奇黑马”。而霍希哈也因为铀矿的发现登入世界富豪之列。

从这个故事中我们可以看到，财富的增长，很大程度上取决于敢于冒险，不断地进行投资，同时把握住不同的机遇。

理财圣经

事实上，许多获得财富的机遇往往隐藏在危险之中。优秀的投资理财者，往往乐于冒险，从危险中挖掘成功理财的好机遇。

避免投资中的非理性行为

在投资实践中，股神巴菲特认为：“事实上，人们充满了贪婪、恐惧或者愚蠢的念头，这点是可以预测的。而这些念头导致的结果却是不可预测的。”事实上，心理是左右人类行为的主要因素，一旦涉及金钱，人们更容易作出情绪化且不符合逻辑思维方式的决策，非理性是其中最主要的一种情绪化表现。而投资又必须是理性的，如果投资人不能了解这一点，就不要做投资。

在中国股市这个非完全市场化的市场中，听消息、跟庄炒股票的非理性投机反而是最普遍的投资模式。许多人根本不对上市公司进行最简单的基本分析，只要一听说有消息就疯狂地买入或卖出，这样的投资人时有所见。但是，尽管如此，许多专业报纸、期刊上的实证研究以大量的数据分析表明，这在中国股市竟然是有效的。在国外已经有些学者开始正视事实，根据实际而不是假设来研究证券市场中投资人的真实行为。这些研究影响越来越大，逐步形成了一门新的金融理论：行为金融学。行为金融学以心理学对人类决策心理的研究成果为依据，以人们的实际决策心理为出发点，讨论投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资人的非理性投资决策对证券价格变化的影响。

很多投资人习惯上都不喜欢对他们最有利的市场，却喜欢总是对他们不利的市场。当市场价格上升的时候，他们就觉得乐观，而市场价格下降的时候，就觉得悲观。如果他们再进一步，把这种情绪变成行动的话，他们会怎么做呢？在低价卖出，在高价买进，而这不是利润最大化的合理战略。

行为金融学研究表明，现实中的投资人正如巴菲特所说，“充满了贪婪、恐惧或者愚蠢的念头”，并非像有效市场理论中假设的那样是完全理性的，而是有限理性的，存在许多行为认知偏差，从而导致价格偏离价值。

投资人要战胜市场，就必须保证自己不要做出非理性的错误行为，然后才有可能利用其他投资人的非理性错误来获利。如果自己进行非理性的投机，却期望出现比自己更傻的傻瓜，最后可能会发现自己才是更傻的傻瓜之一。从小到大，我们参加了无数考试和竞赛，无数成功的经验和失败的教训告诉我们：最后的胜利者总是最聪明的人智商决定一切。但工作几年之后，甚至几十年后，我们却感到非常迷惑：为什么过去非常聪明的人并不怎么成功？为什么那些事业上成功的家伙，却是我们根本看不上眼的平凡之辈？

做过几年股票投资的人会更加迷惑：为什么在股市上那么多数学家、经济学家或财务专家出身的基金经理的投资业绩却连市场平均水平也达不到？

在书店随便翻开一本关于金融投资的教科书，尤其是那些翻译的国外名著，你会发现大量的数学公式和复杂模型，这也是大多数基金用来进行投资管理的法宝。这些深奥难懂的复杂模型让你顿生敬佩之心，但这些基金持续输给市场的业绩却让你摇头不解。一个最有名的例子是：伟大的物理学家牛顿在股票投资上却输得一塌糊涂！之所以如此，是因为投资并非像自然科学一样是纯粹的智力游戏，而是由于一方面投资结果对投资人的未来利益有很大影响，决定正确与错误的投资盈亏有天壤之别；另一方面影响股票价格的因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

素太多又太不确定，而且几乎全不在投资人掌握之中，因此，投资人的决策类似于赌博，受到许多心理因素影响，完全不像学校学习考试、科学研究那样只需要一定的条件，就可以推理出一个正确的结果。我们常常觉得，买一只股票甚至比选择一个爱人或朋友更困难。

行为金融学研究的投资过程中的行为认知偏差，对于我们保持正确的投资态度具有重要的借鉴意义。投资人战胜市场的前提是保持理性，尽可能减少行为认知偏差。

与许多投资人沟通时我们发现，大家回忆自己投资中最大的亏损时，大部分都是因为听信小道消息，或过于相信公司经营预测，或过于迷信技术分析指标，只想贪婪地大赚一笔，却根本没有理性地分析公司的基本面，结果亏得一塌糊涂，后悔莫及。

让我们回顾一下 2006 年至 2007 年中国股市的发展轨迹。从 2006 年开始，中国股市一改前几年的颓势，在大量资金流入的支持下，股指节节攀高，上证指数在 2006 年一年内大涨超过 130%，一跃成为全球涨幅最大的股市。进入 2007 年后，在 2006 年以来形成的赚钱效应鼓舞下，新年开始后越来越多的老百姓加入炒股大军中。2007 年年初 A 股市场的场内个人和机构存量资金已达 7000 亿元左右，是 2006 年年初的 3 倍多。其中，2006 年 12 月 A 股市场就出现资金“冲刺进场”的现象，单向流入超过千亿元。

股市自 2006 年以来持续上涨后，已把越来越多的人和资金吸进了投机大军的行列里。从 2007 年开始后不到半个月里，根据中国人民银行、国家外汇管理局、中国证监会相继推出的调控措施来看，管理层已开始担忧股市等资产市场出现泡沫化，国家有关部门已采取了征收印花税、加息等调控措施，以解决人民币流动性泛滥问题，避免股票等资产出现泡沫化风险。但在牛市行情中，人们的投资相对不理性，每个投资人都认为自己能赢，而实际上许多投资人最终都是输家。

事实上，在当今“股市热”的大环境下，广大投资人有必要对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其中的投资风险作充分的了解，从而避免非理性的投资行为。正如巴菲特所言："投资必须是理性的，如果你不能理解它，就不要做。"

那么，如何才能在投资中保持一份应有的理性呢？

1. 学会定量分析。要在股市非理性波动中保持理性，其中最重要的是学会定量分析，从而准确判断股市是否过热或过冷。如果投资人能够进行定量分析，尽管不会因此就把分析能力提高到超人的水平，却能够使自己因此而避免随波逐流。如果投资人根据定量分析发现股市过冷，就可以理性地选择合适的股票低价抄底买入。

2. 培养合适的性格。许多投资人重视的是增强自己的才智，努力学习各种各样的知识，到后来却发现，与体育比赛中一样，态度决定一切，性格决定命运。学习投资中需要的知识相对来说比较容易，但养成合适的性格并不容易，却更为关键。投资人要有能力在信息不完全的情况下作出决定，就要能够抵抗人性的弱点。

理财圣经

投资理财，最忌非理性。广大投资理财人士，若想成功理财，应该充分了解理财界的各种信息和知识，切记不要盲目冲动，否则很可能得不偿失。

先求稳再求好，没有钱更要理财

小张工作4年，是某公司的部门经理，年收入能达20万元以上，自己买了车，平时消费很高，穿戴名牌，经常带一帮朋友下馆子，从不在家做饭，出手大方。刚开始根本没有意识理财，后来听了公司企业组织的理财课后，没有经过详细研究，就把手头仅有的几万元购买了自己钟爱的收藏品油画。工作几年下来就剩那几幅油画了。人生无常，突然父亲病重，一下就需要手术费十几万。小张

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可是发了不少愁，油画一时出不了手，父亲病又急需钱，只好东拼西凑，才算救了急……

像小张这样收入不菲、风险防御系统极差的人可谓不少。如果小张之前稍微有一点儿理财常识，依他的收入抵御风险能力应该是很强的，可是十几万元都让他崩溃得一塌糊涂。可见，稳稳当当投资、从零开始理财的意义非同寻常。

1. 理财稳健，少亏多赚

发财致富是每个人的梦想，在众多机会面前既要抓住机会，又要稳健，稳健是投资理财中需要注意的一个基本法则。股神巴菲特一生奉行的投资理念就是稳健。只有稳健投资，才能减少亏损，带来长久收益。常记三个准则可使理财更稳妥：首先是要用闲置的资金投资，亏了也不影响到家庭生活。其次，不过量交易，以三倍以上的资金应付价位波动，灵活应对投资。最后，保持自律，不贪心。面对投资理财中各种突发状况，若能稳健应对，肯定少亏多赚。一般情况下，稳健投资的方式有储蓄、投保和债券。

储蓄，简单且有技巧，在进行储蓄时，必须事先比较、计算不同储蓄方式的利息额度和利息税的征收情况，选择收益最大的一种。

投保，现在保险品种丰富，应仔细看好每一种产品，权衡不同组合的风险收益，选择最适合自己的一种。

债券，风险小，比单纯储蓄回报率高，是许多人投资的重要途径。

从稳妥投资的原则出发，一般可以采取组合投资策略。一般将个人财富的 30% 用于储蓄以备后用，20% 用于购买股票以寻求高收益，20% 用于投资基金或债券，20% 用于实物投资以追求增值，10% 用于购买保险以防止意外，这就是所谓的“32221”组合。

2. 财富累积，从零开始

理财通过对资金做出最明智的安排和运用，使金钱产生最高的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

效率和效用，从而使财富不断累积。佛家常言“有便是无，无便是有”，“有”和“无”是辨证的统一体，是相辅相成的。从零开始，即闲资金零状态和理财知识零状态便也是处于此种状态。从某种意义上讲，“零”状态也是一种优势。因为“零”是最佳的学习和实践期。况且理财不是一团乱麻，是有章可循，有步可依。只要认真学习，每个人都可以累积财富，成为富人。

“零”状态实现财富累积四部曲：

第一是积累资产；

第二是要做好资产的配置，并根据情况对资产配置做不断的调整；

第三，要找到一个能够适时买入、卖出的方法；

第四，定期定额投资基金。

3. 三把钥匙，长久收益

三把钥匙，又称为投资的三把万能钥匙。能合理运用这三把钥匙，玩转这三把钥匙，长久的收益将不再遥远。

第一把钥匙：价值投资。物有所值是投资的根本，是内在价值原理。一件东西价值多少就是多少，不要为表象所迷惑。

第二把钥匙：分散投资。就是不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里，也就是上面所说的“32221”组合。因为不同投资品风险不一样，有时可以互相抵消；在同一个投资品里也可以分散，即购买不同期限的债券和不同类型的股票。

第三把钥匙：长期投资。投资需要耐心，许多投资品的价值只有长期才能显示出来。若总是追逐热点，一味跟风，手脚太勤快了，挣的钱可能还不够付手续费。

总之，这三者要灵活运用，且不可一味僵化套用，否则同样可以带来损失。总体上来讲应以价值投资为根本，并辅以长期投资。

理财圣经

除非你十分了解内情，否则千万不要买减价的东西。对安全边

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

际的掌握更多是一种生存的艺术。分散投资，有助于更好地规避风险。

不可不知的10个理财观念

在理财之前，建议你明确几个观念：

一、你不理钱，钱不理你

很多人总希望自己能不断地涨工资，有更多的收入，以为凭着这个就能过幸福的生活。实际上，很多时候尽管收入多了，但同时却花了更多的钱去买更大的房子，买更好的车，日子反而比以前过得更紧巴了。长此以往，就形成了一个怪圈。因此，如果你希望跳出怪圈，就应养成良好的理财习惯，努力地克服一些不必要的欲望。

二、存款绝对不是你的唯一

许多人为了安全方便选择了存款，拿着那一点点利息，简直就是活活地把自己的一座金山变成了一座死山。如果去投资，一开始可能挣得不多，甚至会亏本，但水滴石穿，聚沙成塔，时间长了，就会有收获。况且，在这个过程中你还可以不断提高自己的投资能力。如果哪一天突然有钱了，再来学投资可就晚了。这就跟打仗一样，先演习演习总是有益无害的。

三、投资不一定有风险

许多投资品种投资起来一样很简单、方便，比如基金的方便程度就可以说和活期存款差不多。股票，甚至更高风险的期货等也不是那么可怕，许多家庭完全有能力承担这种风险。此外，如果你嫌

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

麻烦，还可以委托各种理财专家帮你忙呢！

四、复利，造就亿万富翁

假设一个25岁的上班族，投资1万元，每年挣10%，到75岁时，就能成为百万富翁。其实，投资理财没有什么复杂的技巧，只需具备三个基本条件：固定的投资、追求高报酬以及长期等待。因此，投资要趁早，笨鸟要先飞。

五、你要掌握三把钥匙

在具备了理财观念之后，为开启投资之门，你还需要掌握三把万能钥匙：价值投资、分散投资、长期投资。价值投资就是说你要买得物有所值，一件东西值多少钱，就花多少钱，不要为表象所迷惑。分散投资，通俗地讲就是不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。具体做法是：在金融品种上要分散，存款放一些，股票买一些，黄金备一些，因为不同金融品种的风险不一样，有时可以互相抵消。在同一个金融品种里也可以分散，比如买不同类型的股票和寿命不同的债券，等等。长期投资理念就是说手脚不要太勤快了，如果整天在市场里进进出出，挣的钱可能还不够付手续费的，可惜的是很多人就是这么干的。

六、以平常心对待投资理财

不知大家是否还记得，在《满城尽带黄金甲》这部电影中，周润发饰演的大王对周杰伦饰演的杰王子讲了这么一句台词："皇位迟早是你的，但你不要抢，要抢，我就不给你。"这一点与投资在某种程度上有着惊人的相似。投资收益是一定会有的，但你一定要有足够的耐心，不要急于求成，想通过短线投机抢夺大利，其结果往往适得其反。只有不畏风雨飘摇，坚持到底不动摇的投资者，才能享受到丰厚投资回报的巨大喜悦。过喜或者过忧，患得患失的人是不容易获得收益的。无须对已经下跌的大盘追悔不已，也不必奢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

望通过短期投机而获得超高收益，只要你有足够的耐心，你一定会得到属于自己的投资回报。

七、不要轻信

不要轻信是针对很多人而言的，在投资的时候，你应该有自己的算盘，知道自己在做什么，而不是像墙头草一样，左摇右晃，风吹向哪里你就倒向哪里。现在是信息爆炸的社会，各种各样的信息漫天而来，你接触到的信息并不一定都是真的。不管有多少人在炒作，有多少人在劝你听信他们的建议，你都不要轻易就被他们“忽悠”，而是开动自己的脑筋，做出取舍。你在听到煽动性的话时，在别人都说大盘涨了，或者跌了的时候，问一下自己：你要被拐了吗?

八、没有任何人知道所有事

财经频道节目主持人莉斯·克莱曼说：“当我 55 年前第一次听到它的时候，‘没有任何人知道所有事情’是为我指明正确方向的出色建议，此外，它还对短期投资市场的现实作出了很多解释。但是，根据我其后半个多世纪的实战经验，我意识到，事实上，我们确实知道‘某些事情’，不但如此，我们还知道某些非常有价值的事情——我们知道的事情，以及遮蔽我们瞻望未来的面纱，可以浓缩为几个简单同时也是显而易见的事实，而且是永恒不变的事实。”最后，我们知道自己不知道什么。我们永远也不能肯定，我们这个世界明天会是什么样子，我们甚至对这个世界 10 年后的光景所知更少，但是，我们知道，如果不投资，我们注定会破产。所以，当我们将自己知道的和不知道的组合到一起时，就能消除笼罩在投资领域的黑暗，同时，还能照亮引领我们走向财富佳境的漫长道路。

九、积累财富不能只靠工资

一位名叫博特·厄普约翰的经理说过一句话：“积聚财富不能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

只靠工资，而是拥有股票。”当然美国的国情和中国不一样，到了中国，这句话应该取前半部分：“积累财富不能只靠工资。”因为你的固定薪水再多也只是固定的，而且你固定的薪水除去花费所剩余的又能有多少呢？你真的甘心你的财富来源就只限于你每天辛苦工作而得到的微薄薪水吗？

十、投资的最大敌人是自己

价值投资大师格雷厄姆认为，投资人最大的敌人不是市场，而是自己。他说：“真正的投资人从来不会被市场形势所迫而轻易卖出自己看好的股票，也不会关心短期的价格走势。”

投资者就算具备了投资股市所必备的财务、会计等能力，如果他们在不断震荡的股市无法控制自己的情绪变化，那么也就很难从投资中获利。所以投资人若想建立面对股票市场的正确态度，就必须在心理和财务上做好充分的准备，因为市场不可避免地会出现上下震荡，投资人不仅在股价上升时要有良好的心理素质，也要以沉稳的情绪来面对股价下跌，有时甚至是猛烈下跌的局面。若你有这样的心理素质，那么可以说你已经具备了99%领先其他投资人的心理素质。

理财圣经

理财先要理观念，只有树立良好的理财观念，你的理财之路才会一路畅通。拥有科学的理财观，我们的财富才能不断增长，才有可能为自己和家人的生活增添乐趣和幸福。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　致富要趁早，理财不宜迟

强化理财意识，迈出理财第一步

理财是我们大多数人都应该面对的一项工程，尤其是对掌管着家庭财权的家庭主妇们来说，理财在生活中已经不知不觉地占据了很重要的位置。从最初的一无所有，到现在的略有积蓄；从解决最基本的衣食住行，到有所投资，生活、理财都需要从长计议。只有做到科学理财，你的人生之路才会顺畅而美好。

日常生活中，很多人之所以过得窘迫，很大一个原因就是没有理财的意识，而秉持“今朝有酒今朝醉”的生活理念。

你是一个这样的人吗？你拥有理财意识吗？在揭晓答案之前，你不妨问自己这样一些问题：

你是不是工资不少但经常不够用？

你是不是经常困惑于“明明比××很有钱，却为何经常向他蹭饭”？

你手头的钱还能用多久？一个月？两个月？还是只能用一周？

……

请给自己几分钟来思考吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果你的钱不够用，或者经常会向朋友蹭饭过日子，或者手头的钱都不够维持一个月……那么，可以确定，你尚缺乏理财的意识，是时候对自己的理财意识进行强化了。

缺乏理财意识，你会怎样？

1. 你无法管理好自己的财产，你的财务状况一团糟。

2. 你没有记账本，也不知道钱都是怎么花的，都干什么了。

3. 你没有足够的钱来支撑自己的生活，即便你挣得很多，可每到月底还要和人借钱度日。

4. 在面对突来的严重疾病时，你的医疗费基本上靠朋友或者家人的资助。

5. 在你被老板炒了或者你炒了老板之后，你才发现手头上的钱只能支撑一两周，所以不得不又去家里或者朋友那里蹭日子。

看看上面的单子吧，那样混乱的生活是你所想要的吗？

相反，如果你拥有并强化了你的理财意识，你的生活就是另一个样子了！当然，每个人都想要更好的生活，那该怎样强化自己的理财意识呢？

1. 你应当确信理财能为你带来财富，并决心努力学习理财。

2. 你应当拥有理财目标并设立理财计划。

3. 你应牢记——要拥有记录花销的家庭账本，并清晰地知道钱的来源和支出方向。

4. 你应牢记——要通过各种途径收集理财信息和成功者的理财经验，并在必要时向专业理财师求助。

5. 你应决定——除了基本的医疗保险外，为自己买一份另外的商业保险，以便在重病时能减轻自己身上的负担。

6. 你应决定——要留有积蓄，至少够你 2 个月的生活费，以在你失去工作时，能够支撑到你找到下份工作。

在认真思考之后，你是否认为自己应该强化一下理财意识了呢？

给自己做个彻底的清算，你该和过去的自己划清界限了，加深

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己对理财的了解，重视相关的理财知识，才能让你真正开始理财的历程。

理财圣经

工欲善其事，必先利其器，强烈的理财意识正是你要开始理财之前必须打造的利器。

制订一张完善的财富计划表

投资的具体操作很简单，通常只要在投资机构开一个户头，看到什么好的投资项目，便可通过投资机构入市，等到升值了，认为已经升到顶，便可以出货，赚取其中的差额。很多投资基金项目的投资人，甚至不必去证券所，只要相信基金公司的管理，把资金交到他们手上，付给其一定数额的管理费，他们就会把资金集合起来，做全面性的投资，你就可以赚取一定的回报。

从表面上看，投资根本不需要什么计划，但事实并非如此，没有计划的投资，一定是失败的投资。投资讲求以一个投资方针贯穿整个计划，各项投资相互联系，不能孤立起来看，必须了解每一个投资项目在这个计划当中所占的地位、所扮演的角色，这样才能明白其中的意义。

通常情况下，如果没有事先想好的计划，人们的行为会显得杂乱无章。没有一个全局的规划，根本无法作出最明智的选择和决定。此时，一张计划表的作用远远大于了它作为纸张的作用，它代表了你的方向，你的目标，甚者是你一生的财富。为了对自己的人生负责，你应对金钱的运用有所思考并作出计划。

一张计划表能为你带来什么？

1. 一个明确的奋斗方向。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 一个清晰的财富增值的过程。

3. 各种能够让你实现财富计划的措施、方法。

4. 每次看到这个计划时，产生的不断要求成功的心理暗示。

它能让你心潮澎湃，让你一直充满动力，一直朝着目标不断努力奋斗！它实际上也在无形中改变了你的一生。可见，它的价值，绝对要比你想象中的要大得多！

为了能让你更好地设定自己的财富计划表，下面就为你提供一个关于其内容的模板。

计划表包括哪些内容？

1. 有理财的总目标（如要成为拥有多少资产的富翁）。

2. 将理财分为多个阶段，在各个阶段设一个中级理财目标。

3. 落实到最基础的目标。将各个阶段再仔细划分，一直落实到每天要达到一个怎样的低级理财目标。

4. 规划好每个阶段如何实现。例如都通过什么方式、途径来实现这些目标。

5. 考虑意外事件。如果遇到各种意外情况，计划应当如何调整，或者如何应对。

除了上面这些，能否制订成功的计划表还有一个关键性的因素，就是要"量体裁衣"，让它适合自己。每个人的人生经历不同，个人精力不同，因此各自设立的理财目标、阶段，以及各种理财途径等都不同。你要仔细考虑，想好自己各个方面的情况。

你所处的人生阶段是哪一个？刚起步？新婚？中年？老年？

家庭情况如何？成员几个？收支情况如何？身体如何，有无重病或者伤残？

自己的时间、精力如何？是否有精力管理各项投资？

理财的最终目的和目标是什么？为了生活更充足？为了满足自己的致富梦想？想成为百万富翁、千万富翁或者亿万富翁？

理财的途径和方法是什么？投资股市、基金，还是交给代理人管理？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

制订一份合适的理财计划表是你对财产负责的表现。总之，想要修筑自己的财富城堡，这样的一份计划表是不能少的。

理财圣经

没有计划，投资就像航行在海上而没有指南针的船一样。有了计划，投资就像有了掌舵人，有了前进的方向，知道自己下一步将会怎样发展下去，还差多少达到目标，离成功还有多远，以及还需多少资源、多少努力才会成功，之后就可以按照需要逐步实现自己的目标。

明确科学的投资目标，选择合适的投资方式

人们都认同这样一个道理：投资致富就是要做到“低进高出”。但是，每个投资人的投资目标却不尽相同，以股市为例，我们总结投资人的投资目标，大致可分为以下几种类型：

1. 追求最高的股息收入。
2. 获取最大的利润差价。
3. 期望掌握上市公司的经营权或参与经营。
4. 着眼于上市公司的资产或闲置土地。
5. 为控制上市公司的股权以达到某种个人目的。

不论投资人有哪种投资目标，他们都会以自身条件为依据，确定一个具体的投资目标，以便在风险既定的前提下使收益达到最大，或者在收益既定的前提下使风险降至最低。由于市场情况异常复杂，投资人的自身条件各异，为此，投资人通常会选择一种将投资分散以减少风险、增加收益的证券投资组合来实现自己的目标。

由于每个人的背景和情况有很大的不同，致富的目标和计划也是不同的。但是，无论如何，目标必须是长期的、具体的和远大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的。要有总体目标，也要有分期目标，以便分步实施。制定目标的首要问题是标准有多高，如果指标太高，长远来看，它会打击投资人的信心，甚至导致最终失败。应该说这样的计划的设计和目标的确立，都是根据个人的情况而定，越符合个人的实际，其实施的可行性就会越高。

明确科学的投资目标后，还需做的是选择合适的投资方式。

投资方式的选择应视个人情况而定，投资最终是自己的事，赚了放入自己腰包，赔了当然得自己负责，因此，投资一定要有自己的主见，不能盲目从众，以免赔了之后怨天尤人。许多投资人从众心理极强，见到别人投资赚钱了，便也跟着买进、卖出，偶尔可能赚些小钱，但费时费力不说，动作稍微慢点，就可能被套或者割肉赔钱。

一个成功的投资人，应根据自己的实际情况选择合适的投资方式。比如说：那些喜欢刺激，把冒风险看成是生活的一个重要内容的人，可选择投资股票；拥有坚定的目标，讨厌变化无常的生活，不愿冒风险的人，可选择投资国债；对于干劲十足，相信未来必须靠自己的艰苦奋斗的人来说，选择投资房地产是一个不错的选择；对在生活中有明确的目标，信心坚定的人来说，最好选择储蓄；生活严谨，有板有眼，不期望发财，满足于现状的人，则可选择投资保险；审美能力强，对时髦的事物不感兴趣，对那些稀有而珍贵的东西则爱不释手的人，宜投资收藏。当然，还有期货、外汇等投资品种，投资人在选择时，应结合自己的专长，不可强求。有的人喜欢买国债，认为买国债保险，收益也较高；有的人喜欢做房地产，认为房地产市场套数多、空间大、有意思；还有的人喜欢收藏钱币、古董……

必须说明一点，喜欢与擅长是两码事。喜欢什么投资，或者认为什么投资好，除了选准投资对象有无投资价值外，一定要注意自己的兴趣和专长。有的人投资房地产如鱼得水，投资股票却连连亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

投资人首先必须认识自己、了解自己，然后再决定投资什么、如何投资。投资人只有从实际出发，脚踏实地，发挥自己的专长，明确科学的投资目标，选择适合自己的投资方式，才能得到较好的回报。

掌握投资理财的十二大基本策略

在投资理财市场中，每一个人的投资理财策略虽有不同之处，但有一些是最基本的，是必须遵守的。比如：

1. 以闲余资金投资。如果投资人以家庭生活的必需费用来投资，万一亏损，就会直接影响到家庭生计。而且用一笔不该用来投资的钱来生财，心理上已处于下风，在决策时亦难以保持客观、冷静的态度，容易失误。

2. 知己知彼。投资人需要了解自己的性格，如容易冲动或情绪化倾向严重的人并不适合于股票投资，成功的投资人能够控制自己的情绪，能够有效地约束自己。

3. 切勿过量交易。要成为成功的投资人，其中一项原则是随时保持 3 倍以上的资金以应付价位的波动。假如你的资金不充足，应减少投资品种，否则，就可能因资金不足而被迫“斩仓”以腾出资金来，纵然后来证明眼光准确亦无济于事。

4. 正视市场、摒弃幻想。不要感情用事，过分憧憬将来和缅怀过去。一个充满希望的人是快乐的，但他并不适合做投资家，一位成功的投资人是可以分开他的感情和交易的，因为他明白市场永远是对的，错的总是自己。

5. 切勿盲目。成功的投资人不会盲目跟从别人。当人们都认为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

应买入时，他们会伺机卖出。当大家都处于同一投资位置，尤其是那些小投资人亦都纷纷跟进时，成功的投资人会感到危险而改变路线。

6. 拒绝他人意见。当你把握了市场的方向而有了基本的决定时，不要因别人的影响而轻易改变决定。也就是说，别人的意见只能作为参考，自己的意见才是最终的决定。

7. 当机立断。投资人失败的心理因素很多，但最常见的情形是：投资人面对损失，亦知道已不能心存侥幸时，却往往因为犹豫不决，未能当机立断，因而愈陷愈深，使损失增加。

8. 忘记过去的价位。一般说来，见过了高价之后，当市场回落时，对出现的新低价会感到相当不习惯，当时纵然各种分析显示后市将会再跌，市场投资气候十分恶劣，但有些投资人在这些新低价位水平前，非但不会把自己所持的货售出，还会觉得很“低”而有买入的冲动，结果买入后便被牢牢地套住了。因此，投资人应当“忘记过去的价位”。

9. 定好止损点。这是一项极其重要的投资技巧。由于投资市场风险很高，为了避免万一投资失误而带来的损失，每一次入市买卖时，我们都应该定下止损点，即当价格跌至某个预定的价位，还可能下跌时，就立即交易结清，控制损失的进一步扩大。

10. 重势不重价。我们买入某种投资工具的原因是因为预期它将升值，事先买入待其升值后再卖出以博取差价。这个道理很简单，但是，初入市的人往往忘了这个道理，他们不是把精力放在研究价格的未来走势上，而是把眼光盯在交易成本上，经常是寻找了一天的最低价，而错失买卖时机。正确的做法是，认准大势，迅速出击，不要被眼前的利益所迷惑，只要它还能涨，今天任何时候买，明天再看都是对的，今天的最高价也许就是明天的最低价。

11. 关键在于自律。人们对很多投资策略和投资技巧都耳熟能详，为什么还有那么多人亏损呢？因为很多人都是说得到，做不到。如果能够下决心，相信综合计算赚多亏少并非难事。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

12. 发挥自己的优点。投资不是简单的机械运动，因为投资人是人，人是有思想、有感情的。人可以思考，有自己独特的个性。何况投资市场中什么样的人都有，有男有女，有老有少，有知识分子，也有纯实战派。因此，根本不存在一套统一的投资法则，最重要的是结合自身优点进行投资。

比如，有些人比较害羞，不善于交谈，不善于结交朋友，所以，他们投资便不能通过朋友或他人而获得投资的“参考消息”。但他们的优点在于心细如丝，分析精密，所以很适合静静地分析。

而有些人性格急进，做事干脆，有时显得太草率，但如果能在急进当中加入理性分析，却是一大优点。反过来，慢不一定是缺点，也可以是优点。在危急情况下当然要快，但在分析时，慢却能使头脑冷静，思维有条有理，经过深入分析之后，看中一种投资工具，下重本，等收成，有可能一次大发。

无论你的性格怎样，知识水平如何，你都具有优点。只要你能发掘这些优点，并把它用到投资上，你就有机会踏上成功之路。

理财圣经

做什么事情都应掌握一定的方法或策略，才更容易成功，投资理财也不例外。合理运用以上十二大策略，相信你的理财之路会非常顺畅。

谨慎防范投资理财中的各类陷阱

现在，中国投资市场异常火热，在投资过程中，投资人还要防范下面的几种陷阱，以防被诈骗。

一、不要盲目跟随“炒股博客”炒股

股市火爆带动各种“炒股博客”如雨后春笋般涌现，投资人若

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

盲目跟随“炒股博客”炒股，将可能面临财产损失求告无门的风险。同时，“炒股博客”可能成为“庄家”操纵市场的工具，股民若盲目将“炒股博客”上获取的所谓“专家意见”当成投资依据，只会大大增加投资风险，很有可能血本无归。

二、谨防委托民间私募基金炒股

从2006年下半年股市逐渐升温以后，新入市的投资人有相当一部分对股票、基金等一窍不通，这就让民间私募基金有机可乘。他们常常以咨询公司、顾问公司、投资公司、理财工作室甚至个人名义，以委托理财方式为投资人提供服务。但事实上，民间私募基金本身并不是合法的金融机构，或不是完全合法的受托集合理财机构，其业务主体资格存在瑕疵。其次，民间私募基金与投资人之间签订的管理合同或其他类似投资协议，往往存在保证本金安全、保证收益率等不受法律保护的条款。更有部分不良私募基金或基金经理存在暗箱操作、过度交易、对倒操作、老鼠仓等侵权、违约或者违背管理人义务的行为，上述做法都将严重侵害投资人利益。

三、不要私自直接买卖港股

调查显示，内地居民私自直接卖港股的方式有两种，即内地居民利用“自由行”等机会到香港开立港股证券交易账户，投资港股；或者由证券公司协助开立港股证券交易账户进行投资。根据我国有关法律规定，除商业银行和基金管理公司发行的QDII（合格的境内机构投资人）产品以及经过国家外汇管理局批准的特殊情况外，无论是个人投资人还是机构投资人都不允许私自直接买卖港股。如果私自买卖港股，投资人的风险无形之中将大大提升。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、谨防非法证券投资咨询机构诈骗

有些非法证券投资咨询机构利用股市火爆，趁机对投资人实施诈骗活动。例如，深圳有关执法机构就曾联合查处了罗湖和福田两区8家非法证券投资咨询公司。这些公司通过电话、电视和网络等方式大肆向全国各地做广告，宣称推出了新的理财方式，会员无须缴纳会员费，只要将自己的资金账户、证券账户及交易密码告知公司的业务员，公司就可代会员进行股票买卖，联合坐庄，保证每年100%或者更高的收益，赢利后按约定的比例收取咨询费用。但实际情况是，这种公司取得投资人的资金账户、证券账户和密码后，会以对坐庄个股保密为由，立即修改密码，然后将账户中的股票全部卖出或将资金全部转走。

理财圣经

总而言之，投资是自己的事，用的也是自己的钱，投资人在投资过程中务必谨小慎微，否则一个不小心，就可能给自己带来巨大的资金风险。

耐心等待机会，然后迅速抓住它

生活中有很多人，当他们面临理财良机时，却退缩了，因为他们的内心充满恐惧，一开始就害怕灾难。出于这种消极情绪，他们决定不理财，或者是把不该卖的卖掉，把不该买的买回，理财行为的发生完全依赖于乐观的猜测或悲观的预感。如果他们有一点点犹太人的理财知识和理财经验，并且做好准备的话，这些问题都能迎刃而解。

在犹太人看来，成功理财的一个基本原则是无论市场行情上涨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还是下跌，都应该随时准备获利。实际上，最好的理财者在市场萧条时反倒能赚更多的钱。这是因为，行情下跌的速度比上涨的速度快。正如理财高手所言，牛市缓缓来临，熊市却瞬间光顾，如果你无法对市场的每一种情况进行把握，作为理财者，而不是理财本身，你就是在冒险了。

“打前锋的赚不到钱。”约翰·洛克菲勒做中间商时一直把这句话当座右铭。不久，洛克菲勒又用它打开了美孚石油的大门。当时，输往欧洲的食品和北军的军需品猛增，联邦政府狂印钞票，导致了恶性通货膨胀。虽然洛克菲勒同联邦政府和北军当局并未打过特别的交道，然而他却赚了不少钱，并不断购进货物。和佛拉格勒一道买进的盐，如今成了投机市场上的抢手货，盐的生意给他带来了财富，这时公司已发展为附带经营牧草、苜蓿种子的大公司了。善于把握投资的一个个良好时机，让洛克菲已独揽了公司的经营大权。

“我们赚了这么多钱，拿来投资原油吧，怎么样?”他跟克拉克商量道。

“想投资暴跌的泰塔斯维原油？你简直疯了，约翰。”克拉克不以为然。

“据说尹利镇到泰塔斯维计划修筑铁路，一旦完工，我们就能用铁路经过尹利运到克里夫兰……”

任凭洛克菲勒磨破了嘴皮，克拉克仍旧是无动于衷。洛克菲勒于是开始单独行动，他拿出4000美元，和安德鲁斯一起发展炼油事业，成立了一家新公司，他独家包揽了石油的精炼和销售过程。1865年，洛克菲勒—安德鲁斯公司共缴纳税金3.18万美元。克里夫兰的大小炼油厂共有50多家，洛克菲勒—安德鲁斯公司规模最大，它仅雇用了37人，1865年销售总额却达120万美元之巨。

洛克菲勒用他的耐心去等待机会，当机会来临时，他又毫不犹豫，迅速抓住它，从而取得巨大的成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

其实，机会就在你面前。大多数理财者看不见这种机会，只是因为他们忙着寻找金钱和安定，所以，他们得到的也就有限。当你看到一个机会时，你就已经学会了并且会在一生中不断地发现机会。当你找到机会时，就能避开生活中最大的陷阱，就不会感到恐惧了。

保住本钱：先图保值，后求增值

著名投资大师巴菲特每年的复合收益为25%，当人们问他的秘诀时，他说："第一条，先保住本钱；第二条，先保住本钱；第三条，参考第一、二条。"无数成功人物的经历告诉我们，赚钱固然重要，保住本钱则更为重要。许多人都抱着赚大钱的梦想，但不学习如何挣钱、管钱和守钱的方法，这些梦想最终都是黄粱一梦。

年轻的时候并不太富裕的人，随着年龄的增长，其思想大概可以演化为两种：第一种就是由于年轻的时候什么都没有，所以想拥有得更多，注重高回报率的投资人大多属于此类；另一种就是由于拥有得太少，于是就想保住现在所拥有的东西，重视稳定性的投资人大多属于这种类型。

渴望成为富人的人大体上都比较重视回报率，不过，富人则是在稳定性的基础上获得收益。

投资房地产获利几十亿韩元的韩国人池荣俊说："如果非要我在稳定性和回报率当中选其一的话，那我当然会选择稳定性。没有赚到钱尚不至于把人逼上绝路，如果连投资的本钱都丢了，就只有死路一条。"

富人也好，普通人也好，在炒股或者炒房地产之前，道听途说

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

或者从书本上学到的知识都差不多。不过，富人们在学习如何保住投资本钱上，却比普通人要努力得多。因此，富人熟悉投资秘诀，在培养自己准确选择高投资回报对象、创出高收益的眼光之前，首先培养的是管理风险的能力。一般人在选择投资对象时，是将许多投资对象放在一起加以比较，从而选择自认为回报率高的投资对象，而不管其伴随的风险怎样。

池荣俊说："我周围的人一味羡慕我赚了几十亿（韩元），追着问我投资的秘诀何在，等真正见面谈起来的时候，你就会发现他们的思考方式是'二律背反式'的。举例来说，当他们听到我用借来的钱去投资的方法时，全身都颤抖起来，问：'那会不会太危险了？'相反，当我谈到如何管理投资中的风险、追求稳定的收益时，他们却又是一副漫不经心的模样。该舒展身体的时候，他们却把身体蜷缩起来；该蜷缩身体的时候，他们反倒把身体伸展开。由于钱是我们看得见、摸得着的东西，因而对其鞠而躬之；相反，由于风险看不见、摸不着，所以很容易被人忽视，这样一来我就无话可说了。最后，他们所能做的就是什么都不做，只待在家里指望能从天上掉下馅饼来，也就是说，他们为成为富豪所做的努力，仅限于愉快地购买彩票，将所有的可能性交给'运气'，然后整天牢骚满腹地说：'别再说那种高深的道理了，到底怎样才能赚到数十亿韩元呢？'"

许多媒体为了吸引读者的眼球而制造出来的"在短时间内能将本钱翻几倍"的投资故事，让读者看得心神荡漾。但大家静下心来想一想，即便在市场经济快速发展的美国，又有哪位投资人能通过炒股取得与沃伦·巴菲特并驾齐驱的收益呢？即便是沃伦·巴菲特，他的平均投资回报率也只有26.5%。沃伦·巴菲特纵横股市40年，年回报率达到100%的好运一次都未碰到过。

你是不是感觉很失望呢？那再仔细品味一下这句话："沃伦·巴菲特纵横股市40年，一次都未赔过本。"富人将这一点奉为投资真理。在沃伦·巴菲特的投资秘诀中，他着眼于"一次都未赔过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本”，而一般人只盯着“他是一个赚了数百亿美元的超级大富豪”，这就是一般人和富人在投资价值观上的差异。

理财圣经

很多投资理财大师都将本钱看得非常重要，因为他们明白，投资有风险，大赢大亏都是常事，大赢还好，但如果大亏尤其是亏得连本钱都没了，那就是连翻身的机会都没了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 走出理财误区，规避理财盲点

理财观念误区一：我没财可理

在现实生活中，一些收入不高的人一谈起理财，就觉得这是一种奢侈品，他们大都认为自己收入微薄，无“财”可理。殊不知，理财是与生活休戚相关的事，只要善于打理，即使是收入一般亦有可能“聚沙成塔”，达到“财务自由”的境界。

在某城，有这样一对夫妻，他们虽然收入不多，但足够维持日常生活。

突然有一天，丈夫跟妻子说：“我下岗了，家里的钱可能维持不了多久，看来咱们得借钱度日了。”

妻子听到颇显惊讶，但过了一会儿笑了笑说：“哦，没关系，别担心，我们还有钱应该可以应付你找到工作前的花销。”

丈夫很奇怪：“咦，哪儿来的钱？”

妻子说：“我就知道你不懂存钱，所以每次都在你给我的钱里面扣出一点儿作为储备。虽然我们的收入不多，但是扣出这些钱对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们的生活也没什么影响。日积月累，几年来，我已经积蓄了不少了，至少可以顶一年的收入了。”

丈夫羞赧地笑笑说：“呵呵，还是你想得周到，我怎么就没想到？”

不需强调，你可能就是故事里的“丈夫”，因为收入不高而不去理财，并总在嘴边叨念着“我没财可理”这样的话。尤其是刚上班的工薪族，总是抱怨自己的钱每个月只能剩下一点点，没有必要理财。显然，这样的观点是一种误区。

只要理财，再少的钱都可能给你带来一份收益，而不理财则再多的钱也会有花光的时候。

再者，理财中还有一种奇特的效应，叫做马太效应。马太效应是指任何个体、群体或地区，一旦在某一个方面（如金钱、名誉、地位等）获得成功和进步，就会产生一种积累优势，就会有更多的机会取得更大的成功和进步。将马太效应运用到理财中，是说只要你肯理财，时间久了，也就积累了更多的财富，有更多的机会收获成功。

我们先看个案例：

光成和青楠是同一个公司的职工，他们每月的收入都是2000元，光成刚开始每个月从工资中扣除400元存在银行做储蓄，经过3年，积累了近15000元。然后，他将其中的5000元分别存在银行和买了意外保险，再将剩下的1万元投资了股市。起初，股票上的投资有赔有赚，但经过2年多的时间，1万元变成了4万多元，再加上后面两年再投入的资本所挣得的赢利以及留存在银行里的储蓄，他的个人资产差不多达到了七八万。

而青楠则把钱全都存在了银行，五年下来扣除利息税，再加上通货膨胀，他的钱居然呈现了负增长。也就是说如果他和光成一样，每月存400元，那5年后，他的存款也不过是25000元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5 年的时间，就让两个人相差将近 5 万元！一年就是 1 万，那么 40 年后呢？就是更大的数字了。而且，光成因为积蓄的增多，还会有更多的机会和财富进行投资，也就是能挣更多的钱。青楠则可能因为通货膨胀，积蓄变得更少。

案例正应了马太效应里的那句话，让贫者更贫，让富者更富。即便是再小的钱财，只要你认真累积，精心管理，也会有令人惊讶的效果，并让你有机会、有能力更加富有。

理财圣经

“不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海”，所以不要走入“我没财可理”的误区，永远不要以为自己无财可理。因为，理财与不理财，根本不在于财的多少，而在于合理安排。从某种程度上讲，财越少，才越应该理，因为对于个人也好，家庭也好，越是手头不富裕，才越应该仔细规划自己的财务。

理财观念误区二：会理财不如会挣钱

财富的积累需要努力挣钱，但如果一味挣钱，不想着拿所挣的钱去投资，那么钱就成了死钱。这样，你或许不会为没钱生活而忧虑，但你永远也不能成为富翁。

现实中，很多人都拿着固定的薪水，每个月发了工资，便心里美滋滋地买这买那。这时，偶尔有人劝他们好好理财，让钱生钱，通常都会得到他们的白眼：“我挣那么多，还需要理财吗？会理财不如会挣钱。”直到有一天，因生病或因买房急需用钱时，他们才惊觉：“我赚的钱都跑哪里去了！”这时，他们才惊慌起来，但为时已晚。

其实，“会理财不如会挣钱”是我们关于财富积累的一个大误

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

区，我们一定走出这个误区。因为对我们来说，赚钱固然重要，但是科学地理财更是不可或缺的。只会赚钱不会理财，到头来不会剩下什么钱。

现实中，拥有“会理财不如会挣钱”这种想法的人有很多，尤其很多70后、80后都会这样想：我收入高，不会理财也无所谓。

当然，如果你有足够高的收入，而且你的花销不是很大的话，那么你确实不用担心没钱买房、结婚、买车，也不用担心意外风险的出现，因为你有足够的钱来解决这些问题。但是仅仅这样你就真的不需要理财了吗？要知道理财能力跟挣钱能力往往是相辅相成的，一个有着高收入的人应该有更好的理财方法来打理自己的财产，为进一步提高生活水平，或者说为了下一个“挑战目标”而积蓄力量。

比如说，你在工作到一定阶段的时候想开一家属于自己的公司，那么，你仍然需要理财，你也会感觉到理财对你的重要性，因为你想要进行创业、投资，这些经济行为意味着你面临的经济风险又加大了，你必须通过合理的理财手段增强自己的风险抵御能力。在达成目的的同时，又保证自己的经济安全。

许多人知道了钱的重要性，都想一夜之间成为富翁。可从现在的穷人怎样才能变身为富人呢？这里有六步，耐心一步步走下去，你会发现自己也成了富人。

第一步，从重视小钱开始。很多人都认为理财得有一大笔钱才能开始，总存在“手头上的钱暂不宽裕”的心理。他们认为理财一次性至少也得是万儿八千的，否则就没什么意义。但是富翁的钱也是从一元钱攒起来的，财务自由不是一天就可以实现的。

第二步，积少成多也能成大富翁。你现在节约下来的每一元钱，都是筑造财富大楼的一块基石。攒钱如此，花钱也如此，花20元钱和40元钱也许一次比起来没有什么区别，时间长了，所产生的贫富差异就会很悬殊。

第三步，不能只活在现在。有一些人说不愿意投资股票，因为他们不想等10年才成为富翁，他们想享受眼前的生活。事实是，10

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年后你是否能保证比现在过得好呢？你将来的生活条件是由你过去所做的投资决定的，所以，不妨在此刻为你的将来做好准备！

第四步，让我们来买公司本身。有些人总是在问为什么存不下钱，他们总是觉得钱是花出去了，但从来没见任何回报。针对这种情况，建议大家不要再买公司所销售的产品，而是买公司本身。美国对有钱人（年收入 225 万或持有 300 万资产）作的一项调查表明，富人会把他们全部收入的 30％拿去投资。这并不一定可以致富，却是他们成为富人的原因。

第五步，贫富不在于存折的厚薄。如果你的工作只付给你每年 18 万的薪水，要想年薪百万，你就得找 6 份工作，但你的身体会因此垮掉。难道 100 万真的赚不到了吗？可是有很多每年赚 100 万的人，他们也只有一份和你相当的工作，却不断有钱入账。原来他们并不看工资多少，而是看怎么才能让里面的钱高效地运转起来。

第六步，不走父母的老路。如果你不想像父母一样辛苦操劳一生而依旧清贫的话，那就别过他们那样的生活，要从他们那一代人的思想中解放出来，把投资理财放在人生的重要位置。

理财圣经

你真的不需要理财吗？其实不是。拥有这种想法的人，已经陷入了财富增长的一大误区。唯有走出这一误区，正视理财之于财富增长的价值，我们才有可能成为真正的“有钱人”。

理财观念误区三：能花钱才能挣钱

现实中，许多人都抱着“能花钱才能挣钱”的观点，不计后果地进行各种消费，喝一杯上百元的饮料，吃一顿花去半个月工资的大餐，他们却说这是一种生活体验，人活着就应该多见识见识。见

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

识各种类型的消费是没有错，但是一旦让这种消费养成习惯，你的生活也就没有保障了。

有一个年轻人用他的聪明才智挣了很多钱，他对未来充满信心，所以把挣来的钱大手大脚地花了个精光。突然有一天，他年轻的妻子得了重病，为了保住妻子的生命，他不得已请了一位著名的外科医生为妻子做一个性命攸关的手术，但是，动手术需要一笔巨款。年轻人手头毫无积蓄，只好去借钱。妻子的命终于保住了，但是妻子随之而来的疗养和孩子们接二连三的生病，加上饱受焦虑的折磨，终于使他积劳成疾，赚的钱一年比一年少。最后，这个人职业受挫，全家穷困潦倒，没有钱渡过难关。

其实在妻子生病之前，他本可以节俭一点儿，那样就能轻而易举地存上一大笔钱，但他却觉得没有那个必要，将钱随意挥霍掉了。

在社会生活中，由于各种不可预知的因素存在，人们很难预想到在生命的哪个阶段会碰上灾难、打击，人们不可能预见什么时候会生病或发生变故。为了应付这些倒霉的事情，适度的节俭和存储就显得尤为重要。“节俭不是吝啬，而是节约。”这句话道出了节俭的本质。当然，学会节俭也是保证持续不断消费的一门艺术。因此，我们应该对节俭拥有这种深刻的认识，并养成生活节俭的好习惯。

与那些深谋远虑，能够为了应付紧急情况和疾病或安享晚年而储蓄的人相比，那些今朝有酒今朝醉的人的生活世界是完全不同的。节俭的人总是在不断地储蓄，以便应付自己和亲人有可能遭遇的各种不测。他们为自己的家庭遮风挡雨，使自己的家人免受别人的欺侮和冷漠自私的对待。我们也应如此，当我们急需某一东西时，那些平时节俭下来的财富帮助了自己，那是多么令人愉快的事。

只要人活着，就要有开支来保证正常的生活，但是一些开支是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可有可无的。打开你的衣柜，看一看是不是有很多衣服你买了就没有穿过几次；打开冰箱，是不是许多天前出于冲动在超市买的东西又忘了吃，变质了要扔掉……仔细想想，你会发现，你天天在花很多冤枉钱。花钱的时候觉得东西不错，或是享受不错，但过后真正用上的又有多少呢？所以下次你在购物之前，先问问自己：

这件东西我是真的需要吗？

买了它我会用多久？

它在我这里真的能实现它的价值吗？

这样多问几个问题，你就会省下许多不必要的开支。

谁说有钱人只用想办法挣钱，省钱是市井之人的事？会花钱，会省钱，都是一种理财的智慧。那些懂得投资理财的人一方面会不断地给自己的小金库注入活水，另一方面会在另一头防止进入小金库的水流走。只有这样才能真正让自己的小金库存得住“水”。

理财圣经

节省一分钱，你就为自己增加了一分资本。想通过投资理财获得财富的朋友们一定要记住，节省一分钱，你就赚了一分钱。如果你对手中的财富不珍惜，到头来，你只会一无所有。

理财观念误区四：“投资”就是“投机”

现实中，很多投资人始终不明白这样一个问题：投资就是投机吗？这是一个很实在的问题，不过并不是一个很复杂的问题，关键在于投资人要把问题理清楚，把二者的概念和内涵弄明白。

投机和投资的最终目的都是为了获利，都是通过交易的手段，因此，经常被人们混淆。但两者的交易原理和理念有着本质区别，必须遵循各自的规则，才可能实现交易目标，如果交易者对此没有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明确认识，就容易造成资产的损失。

严格地说，从经济学的角度来讲，投资是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。简单而言，某人的本金在未来能增值或获得收益的所有活动，都可叫投资。

为了使读者更好地理解投资这个概念，我们可以作一个假设：

假如你现有手上有 5000 元现金，你可以利用这 5000 元在节假日与家人一起去旅游或者与朋友一起吃一顿大餐，但是你也可以将这 5000 元存入银行来获得利息；你也可以利用这 5000 元买入股票或基金，等待分红或涨升；也可以买一套纪念金币等待升值。

前面一种情况就是花掉金钱（价值），通过消费来获得享受。后面几种情况就是放弃现在的消费，以期获得更多金钱，就是我们这里所说的投资。

而投机呢？是通过二级市场的差价来获取收益的行为，其持有期限往往比较短，有时甚至可以短至一个交易日。

二者有着本质的区别：投机交易的核心是关注价格的相对变化，不考虑价值。投资的核心是关注价格与价值的相对关系，不考虑价格的相对变化。

很多时候人们所说的“投资”其实都是投机行为，比如说“投资黄金”，“投资房产”，“投资郁金香”……人们认为自己是投资者，其实对自己“投资”对象的价值从未去设法了解，只是根据其价格的变化进行交易。因此，从本质上是投机交易。优秀的投机交易必须遵循一定的规则：入场、目标价格区间、获利出场、止损出场，必须要制订明确的交易计划并严格执行，才可能在投机市场取得长久的收益。投机交易是一种充满智慧和技巧的交易方式，交易者需要长时间的训练才能达到稳定获利的水准。

面对投资和投机，不同的投资人会选择不同的方式。有些投资人启动资金很少，但又希望通过炒股而成为富人，那就只有投机才有可能达到目标。

这里再做一个假设：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假设有资金 5 万，用投资的方法，而且抓到了一家罕见的 10 年涨 10 倍的股票，那么 10 年后的资金是 50 万，离富人的目标还相当遥远。同样是投入 5 万，投资人用投机的方法每年翻一倍，这样五年后就是 160 万。接着再进行投资，假设年收益率很低，只有 30%，这样再过 5 年资金将近 600 万。两种方法的差异在 10 倍以上。当然，其中的关键是如何在前几年中使资金快速增值，这是投资人必须攻克的一个难题，所以还必须做好以下几点：

首先是要保证有足够的时间和精力用于看盘，其次是必须自己琢磨出一套研判主力动向的方法，再次还要结合一些短期的基本面因素进行决策。其中研判主力的动向难度比较大，但只要功夫到了，总是会有收获的。要坚定不移地坚持下去，要相信自己能够获得最终的成功。大势对于投机并不重要，投机只看重个股，否则手里拿着 5 万元永远也圆不了富人的梦。有人可能会讥笑投机很累，但投资人都知道，所有的成功者都是累出来的。累也许不一定能获得成功，但不累是肯定不能获得成功的。

如果投资人只是为了资金的保值、增值，或者手头资金非常多，那么可以远离投机。

理财圣经

投资和投机虽然只有一字之差，但区别很大。投资理财者在进行理财活动中，一定要注意将二者区分，灵活运用。

理财实践盲点一：投资超出了自己的“能力圈”

若想从理财中得到理想的收益，一个必备的知识是：不要让投资超出自己的“能力圈”。

股神巴菲特在任何压力下都始终坚持固守在“能力圈”范围内

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的基本原则。他曾说："我们的工作就是专注于我们所了解的事情，这一点非常非常重要。"所有情况都不会驱使他作出在"能力圈"范围以外的投资决策。

巴菲特坚定地掌握了伯克希尔公司的命运，相信能够实现他为这家公司所制定的目标，这是因为他已经确定了一个能力范围，他能够在这个范围之内进行他的资本管理。同样，巴菲特宁愿在重要的和可知的范畴之内作出他的资本分配决定。如果你会打棒球的话，这是一个击球区。在这个击球区里，巴菲特愿意挥动球杆，打击向他投来的球。这种比喻浓缩了一个世界，在这个世界当中，巴菲特能够客观地评估提供给他的机会；在这个世界当中，巴菲特在作出决定时所考虑的变量是那样明显，以至于他几乎可以触摸到它们，而在这种情况下，巴菲特是如此相信它们，以至于他能够基本上消除不肯定性。

可见，要想成功理财，最好的办法就是向股神巴菲特学习，只在自己熟悉的领域活动。为了管理好这种认识状态，巴菲特用以下标准来衡量他的能力范围：

1. 他确定了他知道什么，其办法是鉴别真理、真理之后的动因和它们之间的相互关系。

2. 他保证他知道什么，其办法是进行一次逆向思维，为此他会寻求证据证明他以前的结论有误。

3. 他检查他所知道的事情，其办法是从他所作出决定的后果当中挑出反馈。

巴菲特最成功的投资是对可口可乐、吉列、华盛顿邮报等传统行业中百年老店的长期投资，这些"巨无霸"企业的不断增长使巴菲特成为世界著名富豪。与巴菲特不同的是，他的好朋友比尔·盖茨最成功的投资是对他创建的公司微软的长期投资。正是微软这个新兴软件产业的"超级霸主"使比尔·盖茨成为超级富豪。

那么巴菲特为什么不投资微软呢？同时比尔·盖茨为什么不投资可口可乐呢？答案是因为每个人都有自己的能力圈。如果巴菲特

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资高科技产业，而比尔·盖茨投资传统产业，这两个在自己最擅长的能力圈外进行投资的人可能为全世界增加两个新的百万富翁，但绝不会是百亿富翁。

在交易的世界里，巴菲特坚持做那些他知道的和他能做的，他不会去试着做那些他不能做的，他知道他了解媒体、金融和消费品公司，所以，在过去的几年里，他将资金集中投资在这些领域。巴菲特同意奥森·斯科特·卡德的至理名言："大多数胜利者出自于迅速利用敌对方愚蠢的错误，而不是出自于你自己出色的计划。"

只在自己熟悉的领域投资，只要不超出这个范围，投资人就拥有了一种能让他的表现超出市场总体表现的竞争优势。巴菲特所拥有的正是这种优势，这种竞争优势就是衡量一笔投资是否有理想的平均利润期望值的能力。只要他关注的是其他任何类型的投资，他的"衡量工具"就会立刻失效，而只要无法衡量，他判断一笔投资是否可能赢利的能力就与普通投资人没什么两样了。

巴菲特并没有刻意去占领某个特定的市场领域，这只是由他的能力范围自然决定的，对自己懂什么又不懂什么，他心中如明镜般清楚。他已经证明，如果他留在自己的能力范围之内，他会轻松赢利。在他的能力范围之外可能确实有一座更高的山，但他对这座山不感兴趣。他那种已经得到验证的投资风格符合他的个性。去做其他事情无异于穿上一件不合身的衣服，一件太大或太小的阿玛尼不如一件正合你身的廉价衣服。

让我们牢记股神的告诫吧："对你的能力圈来说，最重要的不是能力圈的范围大小，而是你如何能够确定能力圈的边界所在。如果你知道了能力圈的边界所在，你将比那些能力圈虽然比你大 5 倍却不知道边界所在的人要富有得多。"

理财圣经

做任何事情，如果超出自己的能力范围，成功的可能性就会非常低。这一点在投资理财上也很适用。如果投资人超出了自己的能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

力范围，投资失败的可能性会大大提升。

理财实践盲点二：相信二手传播，眼中只有跟风

心理学家认为，每个人都存在着一定程度的从众心理，在投资理财方面也不例外，交易市场上的交易气氛，往往会或多或少的对投资人的决策产生一定影响。到证券公司营业部现场从事交易的投资人，大概都有过被交易气氛所左右，最后身不由己地跟着气氛买进或者卖出的经历。

这种投资人的从众心理决定投资气氛，投资气氛又影响投资人行为的现象，被称为投资界中的“从众效应”。

“从众效应”往往使投资人作出违背其本来意愿的决定，如果不能理智地对待这种从众心理，则往往会导致投资失败，利益受到损失。

晓雯是一个刚踏入职场的白领。由于勤奋肯干，每个月的工资都能略有盈余，她打算把钱好好地打理一下。于是她咨询了几个同事，发现大家都在学习理财，而且给她提供了很多建议，比如让她把工资的三分之一存银行，三分之一买股票，再留三分之一买基金。这样钱也就分配得差不多了。可是，问题是要买什么股票？买什么基金？她是一点儿不懂，一头雾水。后来，她作了一个小调查，统计出公司同事都买了哪些股票、哪些基金，然后挑人数比较多的那种投了下去。她想，反正大家都买了，我跟着走，肯定没错。

后来在闲谈中，她把自己的计划告诉了自己多年的好朋友——敏然。敏然思考了一下，认为这种投资方式并不适合晓雯，因为大家选择的股票和基金并不一定就是能挣钱的，晓雯没有经过仔细分析就盲目跟从，这样是很危险的。另外晓雯的身体从小就不是很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好，虽然现在看起来很健康，可是仍然有些虚弱。公司并没有给她上三险，应该留些钱买人身意外险之类的。晓雯却认为，大家都这样理财投资，怕什么，再说现在身体不还好好的吗？

后来晓雯股票赔了，基金基本没什么收益，晓雯看大家都赔了，也没什么好难过的，就把事情放在脑后了。谁知道两年后，晓雯得了一场大病，医疗费用都得自己掏。银行里那点儿积蓄根本不够用，再回想当初，真是后悔不已。

晓雯不是没有理财的意识，也有理财的想法和实践，可是她错就错在想和大家保持一致，以大家的标准作为自己的标准。

现实中，有些投资人本来可以通过继续持股而获取利润，由于受到市场气氛的影响，最终坐失良机；有些投资人虽然明知股价已经被投机者炒到了不合理的高度，但由于从众心理，跟着人家买进，结果最后被套牢。

现在在股市上，投资人可以看到这样的现象，逢牛市时，大家都谈论股票如何好赚，入市的人最多，成交量猛增，达到了“天量天价”。很多人不知道，这其实是由于股民的从众心理造成的。结果，达到天价的股票持续没多久，突然下跌，受害人就非常多。所以，股市上有“10 人炒股 7 人亏，另有 2 人可打平，只有 1 人能赚钱”的说法。这是对那些总想紧跟大势的投资人的最好忠告。

总的来说，正确的理财计划是能够从自身情况出发，“量身定做”的理财方案。你应当独立思考，按自己的情况设计方案。再说，投资股票基金，本就需要学习一些金融知识自己去实践才能成功，跟着别人走，十有八九都是错的。因为，投资证券市场，真正富了的是少数那些坚持自己的想法、有眼光的人。

理财圣经

在选择理财品种上，适不适合才是最重要的，只有结合经济的走势，也结合自己的收入特点、时间、经验等方面综合考虑，选择

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

适合自己的理财方式，才容易理财成功。不能看到别人在某方面赚钱了，不加分析，盲目跟风。

理财实践盲点三：太在意理财产品价格的波动

现实中，很多投资人存在一种理财盲点：即太在意理财产品价格的波动。其实，投资品价格（如基金价格）的波动并不能影响公司的前景，你需要关注的是公司的业绩，而非一时的价格波动情况。作为一个杰出的投资人，要想追求高于市场平均值的回报，就必须做到这一点。就像在一场汽车拉力赛中，你必须忍受颠簸，克服各种可能出现的问题，才能到达终点。

以股票为例，那些对市场过于敏感的投资人是不明智的，他们每每看到投资品的价格下跌，便如临大敌地想卖出他们手上的投资品。这样的投资人正如巴菲特所说："这就好比你花了 10 万美元买下了一幢房子，而后你又告诉经纪人开价 8 万美元把它卖掉了，这真是愚蠢至极。"

不只巴菲特是不关注股价波动的人，他的合伙人查理·芒格也是。查理是通过另外一条稍有不同的途径了解和认同集中投资的基本概念的。他解释说："在 20 世纪 60 年代，我用的是复合利率表，我作出各种假设，判断自己在普通股票变动方面有什么优势。"他经历了几种情况，来决定自己在投资组合中应当持有多少股票，判断自己希望股价发生什么样的变化。

"我从自己在纸牌游戏中的经历认识到，当天大的运气真的落到你头上的时候，你必须下重手赌一把。"

"只要你能顶住价格的波动，拥有 3 只股票就足够了。我知道心理上我完全能顶住价格的波动。我从小就是由善于顶住潮流的人抚养长大的，所以我是实施这套方法的理想人选。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股价时刻都会发生波动，有时波动很强烈，而且股价波动也给投资人带来了巨大的影响，这就需要投资人保持清醒的头脑，因为不只要看短期股价的波动如何，从长期来看，你所持公司的经济效益会补偿任何短期的价格波动。

作为一般投资人，很少有人能够做到忽略价格波动，这对普通投资人也着实不容易，但我们还是可以通过学习来培养这种能力。我们必须不断改变自己的言行及思维方式，一步步学习在面对市场的诡秘变幻时处变不惊的能力，虽然这种能力绝不是短期内就能获得的，但只要坚持不懈地努力下去，就一定会获得提升。

在日常生活中，我们经常会看到有些投资人因为破产而自杀的新闻。许多伟大的投资人一直在奉劝那些看到股票价格下跌便会心脏病发作的人，赶快远离股市，不要再玩这种游戏了，因为生命远远比金钱重要得多。“投资人必须要有安全意识，有来自于知识的自信，不草率从事，也不顽固不化。如果你缺乏自信，在股价的底部时你就会被恐惧赶出局。”

集中投资人如果能忍受股价波动的曲折和颠簸，从长远来看，公司的基础经济状况将给予的补偿比短期价格波动带来的影响多。

也许你认为你天生能战胜逆境。但是，即使你不是如此幸运地身处其中，你也可以获得他们的一些特点：你需要有意识地改变自己的思考和行为方式。新的习惯和思考方式并不是一夜间形成的，但是不断告诫自己对市场的反复无常不必惊慌或草率行动却是可行的。综观股市操作成功的人，都有一个共同特点，就是善于把大部分精力都用于分析企业的经济状况以及评估它的管理状况而不是用于跟踪股价。

理财圣经

其实，在整个理财过程中，理财产品价格的一时波动是很正常的情况，并不能对公司的前景造成实质性的影响。投资人需要做的是关注公司的整体业绩，因为公司的业绩才是影响理财产品是赚是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

亏的关键。

理财实践盲点四：把所有的鸡蛋放在同一个篮子里

在理财界有一种很流行的说法，那就是：把鸡蛋放在不同的篮子里。意思是说，成功理财，要选择合适的理财品种，进行合适的投资组合。将风险适当分散，会降低你的风险率。

然而理财实践中，很多投资理财者却不懂得这一点，或者把全部的钱都用来买股票，结果因一次大跌而钱财尽失、两手空空；或者把全部的钱都用来投资基金，结果几年下来，都没有赚到什么大钱……现实中，这样把鸡蛋放在同一个篮子里的理财者有很多。实际上，这是一种非常不明智的理财行为。为了能使我们的财产真正地实现保值和增值，你应该拥有合适的理财组合，也就是要选择合适的理财品种和投资组合。

理财品种主要有股票、基金、债券、房产、储蓄、保险等。每个人可以根据个人财产情况的不同，以及个人性格爱好的不同来选择适合自己的理财品种。

该如何选择理财品种和投资组合呢？

对此，并不可能给出一个万能公式，但是仍可以根据人生的不同阶段来进行大致的划分。对于大多数人来说，有几种最基本的理财品种是要选择的：股票、基金、债券、储蓄、保险，其他的理财品种则可以根据资产的盈余和个人喜好再进行调整。此处就用这些品种结合人生不同阶段的特点来进行讲解，以期能对众多读者提供正确的引导。

一、人生成长期（20～30岁）

人生成长期一般是人生精力充沛的时候，理财者刚参加工作，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入不高，但没有财务和家庭负担，基本上无忧一身轻。因此，首先是储蓄，在积累几年后，再考虑其他。等你有了一定资本，即可选择风险大、报酬高的投资组合，即股票、基金等风险产品占投资组合的40%～60%，再加20%左右的债券，剩下为储蓄和保险。

二、人生发展期（30～40岁）

此时的理财者多已结婚，并且收入水平稳步上升，资产逐渐增多，生活相对比较宽裕。但由于家庭有一定的负担，选择的投资组合略微保守一点比较好，股票、基金等风险产品的比例可调整到占投资组合的30%～50%，再加25%左右的债券，剩下的则为储蓄和保险。

三、人生成熟期（40～50岁）

基本上，此时的理财者收入已稳定，人生状态达到顶峰，财富已经积累不少，但积累速度减慢。这时，选择的投资组合就要偏保守一些，保险和债券的比例要加大，两者大约要占组合的50%，而股票大约要降到25%～35%，剩余15%左右为储蓄。

四、人生衰退期（50～60岁）

理财者已进入事业的衰退期。如果60岁退休，此时的理财者即将面临事业的终结，必须为退休后做好打算。选择的投资组合必须保持稳定、减少风险，以享受一个衣食无忧的晚年。组合中，风险投资的比例要降到20%以下，甚至一点儿都不买，因为股票和基金这样风险较大的产品已经不是你的心脏所能承受得了的。而债券相对来说比较稳定，可以将其调整到40%～50%左右，人身保险也要适当提高，大约在30%左右，毕竟年老后身体很容易出现问题，剩余的是储蓄。

通过以上分析，你在一生不同阶段所要采取的理财行为基本上都呈于纸上了。不知你有何感想呢，是否已经将自己对号入座，找

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到了自己应该在的位置和应当选择的理财组合了？

理财圣经

如果你拥有足够的资金投资多个市场，那么，请做好分散投资，不要把鸡蛋都放在一个篮子里。过度集中于一个市场，是百害而无一利的，这样规避风险的能力大大减弱，这个市场一旦出现大的波动，便来不及撤退，随时将面临惨败。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二篇

设计理财蓝图，学习致富之道



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　为你的财务“诊诊脉”：你是否已深陷财务危机

理财体检，看看你的财务是否陷入“亚健康”

理财体检是相对于健康体检而言的，健康体检是检查身体，发现问题及时治疗，保证身体的健康。理财体检则是对自己财务进行诊断，以便及时发现并消除自己理财过程中存在的误区与隐患，让自己的财务处于“健康”的状态，避免自己陷入财务危机。

那么，怎样对理财进行体检呢？下面四个问题可以帮你测测财务的健康状况。

一、自己该留多少钱备用

流动性资产是指在急用情况下能迅速变现而不会带来损失的资产，比如现金、活期存款、货币基金等。

流动性比率＝流动性资产÷每月支出

专家指出，如果某人月支出为 800 元，那么这个人每月合理的流动性资产，也就是闲钱就应在 2400～4800 元之间。如果这个人的流动性比率大于 6，则表明这个人的闲置资金过多，不利于资金的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保值、增值，也表明这个人打理闲置资金的能力不足；反之，若流动性比率过低，则意味着这个人已出现财务危机的迹象，也就是常说的资金“断流”。此外，一旦这个人出现家人病重住院等突发事件，如果闲钱过少，受到的影响更是不可估计。

二、每月该花多少钱

消费比率＝消费支出÷收入总额×100％

这一指标主要反映个人财务的收支情况是否合理。

专家认为，如果个人消费比例过高，则意味着这个人的节余能力很差，不利于财务的长期安全，如比例达到1，则表明这个人已达到“月光族”的状况。

如果比例过低，表明这个人用于日常花费很少，会影响他的生活质量和品质，如果更低，就相当于我们常说的“铁公鸡”。

三、每月还贷多少钱

偿债比率＝每月债务偿还总额÷每月扣税后的收入总额×100％

这一指标主要反映一个人适合负担多少债务更合理。

专家认为，债务偿还比率主要针对目前准备贷款或已经贷款的个人而言，俗话说“无债一身轻”，若一个人的债务偿还比率为零，则表明这个人的财务自由度会非常高。

相反，若一个人的债务偿还比率接近或高于35％，再加上40％～60％的消费比率，那么这个人会随时面临财务危机，只能一方面减少消费比例，另一方面不断增加收入。

四、每月投资多少钱

净投资资产÷净资产≥50％

这是反映一个人投资比例高低的指标，其中，净资产是指包括房产和存款在内的总资产扣除个人总债务的余额。净投资资产是指

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

除住宅外，个人所拥有的国债、基金、储蓄等能够直接产生利息的资产。

专家认为，个人投资理财应该是一种长期行为和习惯，目的在于提升个人的生活质量，而这首先要建立在有财可理、有钱可投的前提下。若一个人投资比例过低，表明这个人节余能力不足，这与这个人的债务偿还比率、消费比率、流动性比率都有关系。

若一个人投资比例过高，则意味着这个人的资金面临的风险更大，一旦出现问题，对日常生活影响更大。

现在，请你自我评估一下，看看自己的财务是否健康。如果答案并不乐观，那就要尽快想办法解决。除此之外，在不同的人生阶段你还要考虑下列的问题。

1. 结婚计划。
2. 购房计划。
3. 子女教育计划。
4. 老人的赡养计划。
5. 自己的退休计划。

综合以上各个阶段，你再检测一下，看看自己的财务是否还健康。若得到的回答是肯定的，那么恭喜你，你的财务通过了全面的测试，可以确定为健康了。若相反，你就要当心，危机可能随时会光临。总之，保持财务的健康是你的“理财之本”，这条千万要切记！

理财圣经

理财体检也可以利用网络上提供的理财体检系统，在线填写家庭财务数据如资产负债、收支明细等财务状况，自助完成对家庭财务隐患的诊断，让自己更清楚地了解自己的财务现状。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

查看收支，看看你的财务是否独立

对我们每一个人来说，离开财务独立来谈独立都是不成立的，因为只有财务独立才能算是真正的独立。如果你在经济上总是依靠别人，你的财务是处于一种极其危险的境地的。俗话说“靠山山倒，靠人人跑”，当你依靠的“财源”离开了你，你就一无所有了。所以为了财务的安全起见，我们还是努力让自己的财务保持独立比较好。

财务独立说明你拥有足够的金钱给自己支配。有了金钱，你就拥有了大家羡慕的生活，你就有了发言权，不再是别人说一自己不敢说二的懦弱者。“富有的愚人的话人们会洗耳恭听，而贫穷的智者的箴言却没有人去听。”在今天，金钱已经成为成功的标志和人生价值的重要衡量标准，在一些人的眼里甚至已经成为唯一的衡量标准。在一个家庭中，这也是地位权威的象征。所以，只有你财务独立，不再靠家人来养活，家人才会尊重你，你的意见他们才会考虑，他们才会把你当成一个独立的人来对待。而且财务独立是保证你顺利理财的第一条件，只有满足了这个条件，我们才能够理财，才能够向富人看齐。

时代不断在变化，人的观念也在发生变化。现在的财务独立，已经不能套用过去的方式。下面先让我们来做一个小测试，查查你的收支，看看你的财务是否独立。

1. 你是否能够完全靠自己的收入养活自己？

2. 你现在还有没还清的负债吗？

3. 你的信用卡透支了吗？

4. 如果出现紧急情况，你自己能应付吗？或者是否有应对措施？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 你是否拥有一定量的稳定的投资收入?

以上提出的都是最基本的条件，如果通过思考，你的答案是：能靠自己来养活自己；身上也没有负债；为了应付紧急突发事件，你为自己买了相应的保险或者留存了备用的存款；手头还有一定量稳定的投资收入。那么恭喜你，你的财务已经达到了基本独立。但如果有一条不符合，那你都不能算是财务独立，你的生活仍可能会因为一些意想不到的事件而被搞得一团糟，你的财务还是处于一种不安全的状态。

因此，就算是降低一下现在的生活水平，也要满足这些最基本的条件，这样你的理财致富计划才能顺利展开。

理财圣经

财务独立的第一步是攒钱，不管是以什么方式，都要把身上的零钱攒下来。可以到银行开立一个零存整取的业务，坚持每个月存进 300 元，无特殊情况不要动用里面的钱。

回顾往事，找出造成资产不断流失的漏洞

开始理财的时候，没有人不犯错误的，即便是最成功的富翁也会告诉你，他也曾经做过很愚蠢的事情。但是，既然是错误，就需要指出和改正，否则它极有可能使你的资产不断流失。

米娜是一个单身小资，有一份很稳定的工作，薪金每月大约 4000 元。由于工资相对来说较丰厚，她觉得生活也应该小资一些，所以包包、套装、靴子、饰品买了一大堆，把自己从里到外都包装了一番。没事儿就和朋友在品牌店五天一小聚，半月一大聚。时尚杂志不少买，潮流没少跟。但是，没到月底，她的钱基本上花光，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

没剩多少，成了真真正正的"月光"一族。

米娜的不理智消费造成了她资产的严重流失，最后基本上没有留下任何资产。那么，你有没有犯米娜这样的理财错误以至于造成资产流失呢？最好现在就回顾自己的理财往事，找出造成资产不断流失的漏洞。以下就是你必须要防范的几类错误：

一、支出上的错误

理财一般包括两个方面，"开源"和"节流"。"开源"指扩大收入来源，除了自己的工资之外，主要就是投资收入，"节流"则指节约支出。这里先说支出上的错误。

1. 没有理财规划，盲目支出。也许你从来不记账，从来不想钱花光了之后该怎么办。没有规划，胡乱地支出，会让你的生活变得很糟糕。与其那样，你还是整理一下，拿出笔纸，开始自己的理财之旅吧。

2. 不理性消费。不知道你是不是眼红同事那身漂亮衣服了？是不是还惦记着要买件名牌服装好在朋友同事前卖弄一下？是不是只去够档次的餐厅？是不是一看到大降价就买个不停？是不是积攒了一堆的便宜却不实用的衣服？赶快拿计算器好好算算吧，你多花了多少没必要花的钱啊，倒是给国家增加了不少GDP！

二、投资上的错误

1. 没有投资战略。这里也包括那些根本没想过要有投资战略的人。股市如同没有硝烟的战场，你事前没个"战斗计划"，能赢么？输得最惨的人往往就是那些连准备都没准备好就冲入股市的人。

2. 投资过于集中。集中投资的确能让你快速致富的可能性增加，但是过于集中，恐怕就有负面的效应了。正所谓物极必反，如果投资单一，还是重新考虑下投资组合吧。

3. 借钱炒股。很多人看到股市有利可图，为了能挣大钱，不惜

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

冒着巨大风险去借钱炒股。这是愚蠢无比的举动！请切记股神巴菲特说过的这句话——借钱炒股，这是聪明人自取灭亡的最佳途径。

4. 频繁交易。请不要在证券市场上过于频繁地买进卖出，那将在无意识中损失你的一大笔财产，不信你可以核对一下，赢利在扣除了交付手续费后，还能剩下些什么？

5. 按照“内部消息”和“可靠人士的指点”行事。与其信从那些小道消息和某某专家，还不如自己多花点儿时间去研究所要投资的股票来得现实。

三、心态上的错误

理财不光是要投入一定的精力，还要有良好的心态，否则很可能失去到手的发财机会。

1. 没空理财。懒人的借口总是很多，如果没空理财，那你为什么又在没钱可用时有时间后悔？

2. 只求稳定。有的人认为利息稳定的银行才是最安全的地方。但是银行并不能为钱保值，你的财富很可能因为通货膨胀而无形贬值了。

3. 没有耐心，贪图速成。理财并不是一件可以一两年就能完成的事情，经营自己的财富要花一辈子的时间。如果没有耐心，想着财富能像“快餐”一样可以速成，那么你早晚会掉进风险的陷阱里。

以上就是理财过程中你可能会犯的各种错误，倘若你发现在你身上某些错误已经存在，就应立即改正。如果你仍放纵它们，任它们自由自在，那就不要怪你的钱不为你留下来了。

理财圣经

每天坚持把自己的每一笔支出记在本子上，晚上睡觉之前花两分钟的时间看看账本，看看自己所有的花费之中哪些是可有可无的，把它们标记出来，以后遇上同类的消费项目的时候多考虑一分钟。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

按住胸口，看看你有没有理财的四大心魔

在很多人的眼中，理财就是投机，都渴望通过这条路一夜暴富，最终成为一名富翁。但是一个人理财成功与否，并不是由这个人的理财技术和手段来决定的，而是由这个人理财的心态决定的。

2010年3月，王丽看到同事买股票赚了一笔钱后，自己也开通了一个账户。由于刚开始没有经验，王丽就跟着同事买了一只小盘股，这只股票在4月份涨得非常好，一个月就涨了30%。到了五月下旬，同事见股票已经涨到很高了，就把股票给抛了，并且建议王丽也抛掉。但王丽看着账户里的钱还在不断增加，并且听一位分析师说这只股票还有10%的上升空间，于是没有跟着抛掉。

正当王丽还沉浸在股票将上升10%的喜悦之中时，股市连续几天大跌，王丽的股票连续3天跌停。这下甭说赚钱了，她还得再赔一些钱进去，真是得不偿失，这让她后悔不已。

王丽太贪婪了，不关心政策，只是盲目地听从所谓的权威人士的意见，犯了理财的心理大忌。那么，你有没有理财的心魔呢？现在就按住胸口，看看自己在理财的过程中有没有下面的这些理财心魔。

一、没耐性

理财不可能在一朝一夕就看到结果，即便是出现复利效应也要经过很长时间。很多人没有那个耐性，却又羡慕别人的成功。自相矛盾的想法根本不可能让你获得财富。投资理财想要致富，前提条件就是时间，而且是很长的时间。缺乏耐性，你就不能得到更多的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富，在应对财务危机的时候也就显得更加无力。

二、太贪婪

越是贪婪的人，越容易遇上财务风险。因为他根本不考虑投资理财中的风险，一味地追求财富，往往克制不住自己的欲望，反而被自己的欲望绊住。

贪婪会让人丧失理性判断的能力。与贪婪为伍，你很可能在它的怂恿下，头一热，就不顾一切地闯入股市。的确，股市能为你带来财富，可是它也有巨大的风险。而贪婪使人们忘记了这些，蒙蔽了人们的理智。

贪婪也会使投资人忘记了分散风险。整天只想着如果这只股票翻几倍的话能赚多少钱，忽略了股票跌的话怎么办。一看到某个股票的价格上涨得非常快，就立即买上个几百股，如果它继续看涨，你可能就会把绝大部分本金都投入到这只股票上以期待着更高的回报。可如果这个股票跌了，你不想放弃，并相信总会反弹回来的，于是就一直持股，结果就被套住了。

投资理财是残酷的，也十分现实，只要你一个不注意，就能让你面临痛苦的失败。

三、恐慌

有的投资者希望在一个完全有把握的情况下进行决策，对很多的不确定性都十分厌恶，在股市上遇到风吹草动就莫名恐慌。这种自我施加的心理压力，加深了投资决策的艰巨性，也破坏了投资计划的完整性，一旦遇到财务危机，就手足无措。这样，你还能保住你的财产么？

四、盲从

盲目跟风，就是大家共同犯错，就算对，也是不只你一个人对。那么，这样跟着入市的投资者，永远只是跟在别人后面，匆忙

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买入或卖出，得不到什么收获。而且投资会涉及很多数据，于是，有的人不愿意自己去分析，经常跟从别人或者相信预测信息。其实，这些信息也大多是不科学的。理财者没有自己的主见，而是让别人来决定自己的行动，十分不可取。倘若出现财务危机，心理防线便一溃千里。

积极的心态是规避风险、获得财富的“护身符”，而消极的心态则是获得财富的“丧门星”。要成为理财中的赢家，固然需要很多方面的素养，但是，心态却是最根本的。没有良好的心态，理财能力再强，也不会成为理财的赢家。

理财圣经

每天花十分钟看看财经新闻，中午抽出十分钟看看理财书籍，日久天长，你就会积累下一些投资理财的相关知识，这样在理财的时候就不会那么没有主见了。

翻翻荷包，看看你是否属于“月光族”

“月光族”的生活，表面上看丰富多彩，实际上却有着巨大的财务隐患，一次小小的紧急事件就可能令他们措手不及。所以，他们生活得很被动，当风险来临的时候甚至没有任何可以应对的措施。

乐乐从学校毕业已经两年多了，目前工作稳定，薪水也不错。她每天坐公车上班，梦想着买辆车。下班之后，她最大的乐趣是逛街、泡吧、喝咖啡，最熟悉的地方是各个百货商场。她总是抱怨说：“哎呀！半个月薪水还不够买一条裙子，上个月刷卡买的皮包现在还没还清！逛商场就是好，可没钱干瞪眼也是难受。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

今天她逛完街，拖着疲惫的身躯回到家，看了看挂在墙壁上的写真照片，那是上个礼拜拍的，花了一千多，她觉得还真是“物超所值”。正沉醉着，房东先生一阵“猛敲”：“喂喂，乐乐小姐，你到底交不交房租？再不交只好麻烦你搬走了。”

乐乐有着稳定的收入，可因为生活没有计划，消费超出能力，过着“今朝有酒今朝醉、月月收入月月光”的生活，而不得不做起“月光公主”、“月光女神”来。现在翻翻你的荷包，看看你是否也属于“月光”一族。如果你也是“月光”一族，以下几个方法你可以试一试，它们可以帮你走出财务危机。

一、储蓄法

在工资发下来的时候，第一时间去银行，将钱存在银行里，最好是定期，可适当选择存期。在克制自己花钱的欲望的同时，也为自己积攒了一笔钱。

二、现金法

在每次消费的时候，用现金付账。当你清楚地看到自己的钱被花掉时，会对自己的消费有个大体的了解，也会为多花的钱而感到难过。不会像刷卡的时候，即便把卡刷爆了，都没有什么概念。

三、心理暗示法

在消费的时候，不时地提醒自己：“要省钱，要努力战胜自己花钱的欲望。”哪怕一天只攒下 10 元钱，都是一个小小的成功。日积月累，最终就会摆脱“月月光”的困境。

四、列出清单

到超级市场或是百货公司购物时，往往看到自己感兴趣的，都会不知不觉地放在购物篮内，而实际上真正需要的，可能只是其中

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的一两件物品。解决这个问题的方法便是列出购物清单，这样不但可以避免漏买了东西，又可以避免买了不需要的东西。

五、减价才出手

这个也无须详述，因为很多人都有减价时才购物的习惯。精明的消费者在这期间购物确实能省下不少钱。

六、到熟悉的购物地点购物

日常用品可到一些平价店购买，通常这些地方都以批发价出售物品；经常光顾某几间商铺，与它们的老板混熟，日后购物可能有额外的折扣呢！

七、大胆讲价

很多人对讲价十分抗拒，将其视为“老土”的举动，其实如果有机会的话，讲价还是要大胆，因为这样往往可以省不少钱。

八、不要强行追赶潮流

刚上市的产品价格通常都很高，因此若过度地追随潮流，只会苦了自己的钱包。

暂且不论收入高低，只要是每个月都能花光收入的人，经济状况就值得担忧。无论你有多少地方需要用钱，你都应当每个月存留一部分，否则，你的生活就只能暴露在风险之中，靠侥幸来维持安宁了。

如果你能够严格执行以上的几个方法，你就可以脱离“月光”一族。“月光”一族表面上看起来光鲜亮丽，让人羡慕，可是他们的生活是没有资金保障的。没有备用的钱，生活就潜藏着巨大风险。而要改变已经形成的消费习惯并不容易，所以，时间长了，“月光族”就只好借贷度日，然后在发工资的时候，接着“光”下去。月复一月，年复一年，恶性循环。这种人别说理财，基本生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可能都存在问题，所以我们一定要远离“月光族”。

理财圣经

克制自己花钱的欲望，每个月攒下一小笔钱，改变购物刷卡的习惯，不买自己不需要的东西，日积月累，让自己摆脱“月月光”的困境。

消费检查，揪出造成债务危机的“杀手”

不好的消费习惯会为自己带来很大的债务危机，如果你想要看看自己是否已经深陷财务危机，那么从现在开始，你就要检查检查自己的消费习惯，揪出造成债务危机的“杀手”。下面的劣习是造成债务危机的“杀手”，你看看自己有几个：

一、追求奢侈品

奢侈品，能为你带来的最大效用就是虚荣心的满足，能让你在人群中尽情炫耀，能让人觉得你与众不同。不过为了这种满足，你也付出了相应的代价——失去了更多的财富。

有一位富翁说：“其实我们的消费并没有小说里写的那么奢侈。多年来，我一直坚持一个原则——舒适即可，杜绝奢侈，因为由俭入奢易，由奢入俭难。有再多的财富，也会被这些奢侈品消耗掉。”

不要怀疑这位富翁的话，就算你再有钱，还是会有你付不起账、买不了的奢侈品！

买了一些并没有什么实际用途的东西，却花了大量的钱，只要是会算账的人，都知道根本划不来。

那么，怎样远离奢侈品呢？

1. 生活用品能用的就继续用，没必要买的物品就先别买。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 用什么东西不必太讲究，过于精细的生活不一定是幸福的生活。

3. 凡事应克制自己的欲望，不奢求过度的消费，不追求不切实际的虚荣。

4. 在心里默默记住——只要舒适就好。

二、攀比心

大多数人都有攀比心。有时候，这种心态可以激发人的潜力，让人努力工作，努力得到他人的尊重；有时候，这种心态会让人狂傲孤僻，使众人疏离。有攀比心是很正常的，只要自己能把握好，就没什么可担心的。

现在，请做一个测试，来看看你的攀比程度。

1. 当别人的工资提高的时候，认为应该先提自己的，或者认为自己应该比他提得高。

2. 看到别人买房的时候，决心要买一个比他的更好的房子。

3. 看到别人买了新衣服、新首饰，自己决定要买更好的。

4. 看到别人出手阔绰、请客大方，自己也不切实际地要请更多的人，花更多的钱。

5. 看到别人的男朋友有钱，自己决定要找个更好、更出色的。

6. 看到别人的孩子出色，就要求自己的孩子要更棒。

7. 看到别人的丈夫给妻子买了很多奢侈品，也要求自己的丈夫买更贵的。

如果以上的问题，你的回答都是“是”，那就说明你的攀比心理很强，应该及时控制住，并尽量远离。因为攀比心强的人永远都不会觉得满足，欲念比一般人都要强，时间长了，其身体和心理都会出现问题。

攀比一旦成性，就不容易改掉。而攀比过程中的一笔笔费用，足以把你压得喘不过气。一件名牌衬衣、一辆高档轿车、一栋装修的豪宅，等等，这些看起来让你足以炫耀的物品，哪个不需要钱？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

想要理好自己的财，你就必须消除攀比心。

三、透支消费

自从银行提供了信用卡“透支”服务之后，人们就可以用今天的卡，花明天的钱。许多人为此欢呼不已，当然整个社会的经济发展也会因为消费的繁荣而被带动。可是，我们也要看到，透支是具有两面性的。

如果你透支是为了投资或者其他经营性目的，而自己又有一定资产可以相抵，则这种投资可以一试。可你若是为了消费来透支，就不太理智了。

透支消费，一方面会增长你不必要的消费额度，另一方面会让你养成乱花钱的不良习惯。很多人在不断地透支之后，由于还不上钱，成了“卡奴”。提前消费的钱在银行利息的滚动下，变成了更多债务，几年，甚至十几年都要不停地还。本想做金钱的主人，结果提前做了金钱的奴隶。

以上三个消费劣习是造成债务危机的主要“杀手”，只要你远离这三个“杀手”，你肯定能够远离债务危机，这样就可以减少你的财务危机出现的几率。

理财圣经

逛街的时候尽量不要带信用卡，即使带了也坚持用现金结账，这样你看着金钱从你手中溜走，就会因为心疼而收敛一点儿。

诊诊伴侣，看他/她是否增加你的理财风险

爱神的魔力几乎每个人都见识过，甚至有人说恋爱中的人智商为零，可见其影响力之大。不过，即便如此，你也要尽量保持理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

性，因为爱神偶尔也会射偏了箭，赐给你的那一半可能会无情地挥霍你的感情和财产！

小丁的丈夫是个很爱冒险的人，而且对钱毫不在乎，这点小丁在结婚前早就知道。不管别人怎么劝，都没有动摇小丁爱他的那份痴心。她想："他能花钱，可是我会理钱，怕什么，只要两个人在一起，就没什么可担心。"于是两个人终于结为夫妻。

刚开始，钱都由小丁打理，丈夫收敛了很多。小丁非常高兴，并设计好了一个长远的财富计划，心想："只要按照这个计划，我们以后就不愁吃穿了。"

可没过多久，丈夫就迷上了股票，不计后果地往里面投钱。小丁觉得平时有些冒险也就算了，若老拿钱做这种冒险的生意，并不安全，且对生活影响太大。固然她有一技之长，收入不菲，丈夫的收入也与她不相上下，但她还是想留些钱为生孩子和积累财富做准备。不过，丈夫还是一意孤行，总觉得年轻人就应该不怕冒险，不必考虑那么多，他总是信心满满地向小丁保证，一定可以收本得利。

小丁耳根子软，就听了他的，于是把自己管理的钱都给了他。谁想到，他一头扎进股市里就不出来了，而且越投越多，看到有小利就猛投，甚至还背着小丁到外面借钱去炒股！突然一日，股市崩盘，他们的钱全没了！他们面临着的不仅仅是损失财产的伤痛，还有到期的债务，更糟糕的是，小丁怀孕了！为了生活，他们打掉了孩子。小丁很伤心，觉得生活的美丽泡沫破灭了。有时，她甚至开始怀疑，自己是不是选错了"那一半"。

本来小丁存下的那笔钱可以用来迎接这个小生命的，或者若是她能合理投资还能小赚一笔，可是现在这些都是空谈。可见另一半的理财观，直接影响着你的理财生活。那么，你的另一半的理财观会不会增加你的理财风险呢？下面几点可以帮你诊断诊断。不好的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

另一半表现是这样的：

1. 他们可能自己挣不到多少钱，却很能花钱。

2. 他们从来不思考钱的来源，因为有你供应着，也从来不考虑钱的去处，因为钱花了就花了，又不是他们的钱，无关痛痒。

3. 他们喜欢跟你伸手要钱，喜欢在需要钱的时候跟你套近乎。

4. 他们见到钱时的表情要比见到你还兴奋。

和这样一个妻子或者丈夫生活在一起，不知道你的幸福该寄托在哪里，你的财富还能保持多久，他们无形中为你的财产加大了风险，给你的理财带来了更多不便。他们尽情使用你的钱，却没看到你已经无钱可理。

命运坎坷的人让人同情，可是你有没有想过，是什么让你的命运如此呢？你本可以同其他人一样享受生活，拥有财富，可你却因为你最爱的人而尝尽贫苦。你真的觉得这样值得？就算你是个理财高手，可是“巧妇难为无米之炊”，他把你的钱都花得差不多了，你还理什么？那么什么样的伴侣才不会增加你的理财危机呢？

1. 有优良的经济情况或状态。如果他的生活条件过于艰苦，没有面包的爱情也不容易维持，所以你的伴侣应当有良好的经济状况。

2. 有与你相近或相似的理财观念，甚至他比你更会理财。而如果他的想法与你的十分相近，两个人都有默契，幸福的生活就不远了。

3. 并不吝啬。会理财并不等于吝啬，你在观察的时候，一定要注意区分好他到底是会理财，还是吝啬。

4. 在结婚之前，不轻信他的任何理财投资承诺。由于你们还没结婚，别轻易把钱都交给他打点。

爱情固然重要，但不要让它弄晕了头脑！理财有风险，不光来自外部，也有每个人身边最亲近的人可能带来的风险。且越是近的地方，自己越不易察觉，伤害也越大！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

家庭理财可以设立专款专用的账户，严格执行存款计划，一方保存银行卡，一方保存密码，这样没有对方在场谁都不能取出账户里的钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章 为你的财务“开开方”：制订合身的理财方案

理财之前，先确立人生目标

有人说过：“梦想有多大，舞台就有多大。”一个具有明确生活目标和思想目标的人，毫无疑问会比一个根本没有目标的人更有钱。对于每个人来说，知道自己想要干什么，并且明白自己能做什么，是向有钱人迈进的第一步。所以，理财之前，先确立人生目标。

一个炎热的日子，一群女性正在一个公司的车间工作，这时，几位高层领导的视察打断了她们的工作。几位领导中的一位女性（总裁）走到车间主任刘月的面前停了下来，对车间主任说：“辛苦了，老刘！”然后，她们进行了简短而愉快的交谈。

领导们离开后，刘月的下属立刻包围了她，她们对于她是公司总裁的朋友感到非常惊讶。刘月解释说，20 多年以前她和总裁是在同一天开始在这个公司工作的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其中一个人半认真半开玩笑地问她："为什么你现在仍在车间工作，而她却成了总裁？"刘月说："20 多年前我为一个月 75 块钱的工资而工作，而她却是为事业而工作。"

同样的起跑线，同为女人，却因为目标的不同，两个人的人生有了翻天覆地的变化。事实告诉我们，如果你为赚钱而努力，那么你可能会赚很多钱，但如果你想干一番事业，那么你就有可能不仅赚很多钱，而且会干一番大事业，得到自我满足和自我价值的体现。总之，你必须有自己明确的目标，甚至有点野心也无妨，找到了目标，你就成功了一半。你要知道自己要干什么，然后将这些目标付诸行动，这样你才能获得你想要的财富。但是很多人并不清楚这一点。他们迷迷糊糊地上了大学，迷迷糊糊地参加了工作，又迷迷糊糊地结婚生子，这一辈子就在迷迷糊糊当中度过。这样迷糊的人是永远不会赚取多少财富的。还有一些人，他们有理想、有抱负，当下海热遍布全国时，他们就奋不顾身地下海；当出国风光时，他们就算挤破头也要走出国门镀点金；当公务员热兴起时，他们又忙着考公务员……这种人的生活忙忙碌碌，看似充实，实则毫无头绪。所以，我们需要确立一个明确的人生目标。那么，我们怎样才能快速找到自己的目标呢？这里给大家介绍一个小方法：

1. 拿出几张空白的纸或者打开一个文字处理软件。

2. 在纸的顶部或者文档的顶部写上："我真正的人生目标是什么？"

3. 写下你脑海中最先想到的一个答案（任何一个答案都行）。这个答案不必是一个完整的句子，一个简单的短语就好。

重复第三个步骤，直到当你写出一个答案时，你会为之而惊叫，那它就是你的目标了。

另外，找到目标后，还要根据自己的特长作一些适当的小修整，然后制订一份可行的计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、发掘计划——凸显个人特长，自我定位

你可以根据专门的测试或者咨询专业人员，来把握自己的主要特点，然后根据相关的建议，将自己定位在一定的职业范围之内。

二、寻找计划——“多”中取精，挑一个好企业

在剔除一部分职业后，你的心里对于自己将要从事的职业可能已经有了一个大体的想法，然后你就应当去寻找一个好的企业，从而开始自己的事业。

三、成才计划——努力工作，经营自己的事业

在进入了最适合自己的行业后，你所要做的就是努力工作。切入点一旦找好了，接下来的事情就是如何把它变深、变大，从而让自己真正地投身到这个事业里，真正能从这个事业里得到成功。

很多人抱怨他们与理想的差距就只有那么一点点，而这一点点就改变了他们一生的命运。归根到底，还是因为当初没有很好地进行分析，没有确立自己的目标。只有确立了人生目标，才能做到有的放矢，从而获得理想的发展前景。

理财圣经

把自己的最终目标写在纸上，然后从后往前推，把目标分解成一个一个小目标写下来，贴在自己的床头，完成一个划掉一个。就这样一步一步往前走，总有一天会有到达那个最终目标的时候。

确定合理的理财目标

每个人理财都需要设定一个合理的目标，只有这样才能够更好地衡量自己的理财是不是有成效。因为不管我们做什么事情，总是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

由目标为我们指引正确的努力方向，理财也不例外。如果我们确立了一个合理的理财目标，我们就可以很好地积累自己的财产，管理好自己的经济生活。如果有意外事情发生，我们也能够从容地去处理。

那么怎样的理财目标是合理的呢？一个合理的目标必须要现实、具体、可操作。

1. 目标现实。也就是说确定的目标不是像我们做的白日梦那样，只是毫无根据地想象自己要过什么样的生活。确立的目标要符合实际，就像一个月薪2000元的人要在一年内买一栋别墅是不太符合现实的事情。

2. 目标具体。也就是说必须将目标具体化，就是定一个可以量化，可以达到的现实的状态。像有些人想要自己过得更好，这个就很抽象，因为“更好”只是相对应的说法，没有具体的可以测量的东西。

3. 目标可操作。也就是目标具有可行性，可行性就意味着目标可以达到但不能太容易，而且目标应该是分阶段的，是可以一步一步地去实现的。

一般来说，一个人在生活中的理财目标会有哪些呢？

1. 购置房产，指的是购买自己居住用房的计划，这是我们每个人的人生大事，总觉得有了房子才有家。

2. 购置居家用品，就是一般家庭大件的生活用品，例如电视、冰箱等。

3. 应急基金，指的是为了应付突发事件而准备的备用金。这是对生活有准备的人都会考虑的问题。

4. 子女教育，指的是为了支付子女教育费用所用的准备金。

这些是每一个人都会考虑到的理财目标，有些人还会有一些特殊的目标规划，这里就不一一列举了。

那么自己该如何设定自己的理财目标呢？设定理财目标最好是能够用数字来衡量的，并且是需要经过努力才能达到的。所以在设

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定理财目标时，以下的几个原则是必须要遵守的。

1. 目标要明确，必须定好达成的日期。

2. 目标要量化，用实际的数字来表示。

3. 目标实体化，假想自己目标已达成的情景，可以加强实现目标的动力。

为了规划未来的生活，你必须先了解现在的生活。在确定理财目标之前，最好先建立一张家庭资产表，这样就能够更好地了解自己的财务情况，这样才能够制定出一个合理的理财目标。

在不考虑别的社会因素的情况下，理财目标的实现一般与下列的几个因素有关。

1. 个人所投入的金额。所投入的金额并不是单单指你第一次地投入金额，而是指你所有的投入金额。

2. 投资标的的报酬率。投资标的指的是储蓄、基金、股票、黄金、债券等。

3. 投入的时间。投入时间的长短与收获有直接的挂钩，时间越长，所得就越大。

那么现在就请你拿出一张纸，把自己的家庭资产彻底地盘算一下，制作一个家庭资产表，然后根据自己的收入和追求，制定一个有实效的、合理的理财目标。每个人的追求不同，理财目标自然也就不同。

对于每一个人来说，理财都是自己一辈子的事情，都想让自己和家人过更加美好的生活。那么从现在开始，就确定自己的理财目标，相信有了目标的引导，我们就能够更好地规划自己未来的生活了。

理财圣经

把自己的目标和实现这个目标所需要的时间写下来，拿给自己的长辈和朋友们看看，让他们看看你的想法是否实际，不要自己在那里闷头瞎想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

必须要制订理财计划

在理财的时候，许多人对理财计划没有一点概念。他们认为，理财不就是管理自己的财产，需要什么计划啊，再说计划是死的，情况是活的，弄好了计划也可能会因为各种变动而执行不了，根本没必要花费心力。其实财富就像一棵树，是从一粒小小的种子长大的，你如果在生活中制订一个适合自己的理财计划，你的财富就会依照计划表慢慢地增长，起初是一个种子，而在种子长成参天大树时，你就会渐渐发现，制订一个理财计划对自己的财富增长是多么地重要。因为：

1. 我们中的大多数都是普通人，做事情很少有前瞻性，如果只看眼前的变化，很可能会随波逐流，容易被其他人所影响，从而没有办法积累自己的财富。

2. 拥有了理财计划，你才能有理财目标，有更加努力争取的方向。

3. 拥有一个理财计划，你才能知道自己花了多少钱，拥有多少钱，还能支配多少钱，才能根据不同的情况对自己的财产进行检查和重组。

4. 一个良好的理财计划，将为你以后的理财做好最好的铺垫，也可以让你的财产管理更理性，更具有长远性。

其实做个理财计划一点都不难。理财计划就是在你理财之前，将明确的个人理财目标和自己的生活、财务现状分析总结出来，写在纸上，然后再根据这些制订出可行的理财方案。它不过需要你花费一些时间和几张纸，可是它能给你带来你想要的财富，怎样算都是划算的。

具体来说，在制订理财计划的过程中，必须要考虑到以下四个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要素：

一、了解本人的性格特点

在现在这样的经济社会中，你必须要根据自己的性格和心理素质，确认自己属于哪一类人。对于风险而言，每一个人面对风险时的态度是不一样的，概括起来可以分为三种：一种为风险回避型，他们注重安全，避免冒险；另一种是风险爱好者，他们热衷于追逐意外的收益，更喜欢冒险；第三种是风险中立者，他们对预计收益比较确定时，可以不计风险，但追求收益的同时又要保证安全。生活中，第一种人占了绝大多数，因为我们都是害怕失败的人。在众人的心中只追求稳定，但往往是那些勇于冒险的人走在了富裕的前列。

二、了解自己的知识结构和职业类型

创造财富时首先必须认识自己、了解自己，然后再决定投资。了解自己的同时，一定要了解自己的知识结构和综合素质。

三、了解资本选择的机会成本

在制订理财计划的过程中，考虑了投资风险、知识结构和职业类型等各方面的因素和自身的特点之后，还要注意一些通用的原则，以下便是绝大多数犹太投资者的行动通用原则：

1. 保持一定数量的股票。股票类资产必不可少，投资股票既有利于避免因低通胀导致的储蓄收益下降，又可抵御高通胀所导致的货币贬值、物价上涨的威胁，同时也能够在市场行情不好时及时撤出股市，可谓是进可攻、退可守。

2. 反潮流的投资。别人卖出的时候你买进，等到别人都在买的时候你卖出。大多成功的股民正是在股市低迷、无人入市时建仓，在股市热热闹闹时卖出获利。

像收集书画作品，热门的名家书画，如毕加索、凡高的画，投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资大，有时花钱也很难买到，而且赝品多，不识真假的人往往花了冤枉钱，而得不到回报。同时，现在也有一些年轻的艺术家的作品，也有可能将来使你得到一笔不菲的回报。又比如说收集邮票，邮票本无价，但它作为特定的历史时期的产物，在票证上独树一帜，虽然目前关注的人不少，但它潜在的增值性是不可低估的。

3. 努力降低成本。我们常常会在手头紧的时候透支信用卡，其实这是一种最不明智的做法，往往这些债务又不能及时还清，结果是月复一月地付利，导致最后债台高筑。

4. 建立家庭财富档案。也许你对自己的财产状况一清二楚，但你的配偶及孩子们未必都清楚。你应当尽可能地使你的财富档案完备、清楚。这样，即使你去世或丧失行为能力的时候，家人也知道该如何处理你的资产。

四、了解自己的收入水平，调整分配结构

选择财富的分配方式，也是制订理财计划表中一个不可缺少的部分。这首先取决于你的财富总量，在一般情况下，收入可视为总财富的当期支出，因为财富相对于收入而言是稳定的。在个人收入水平低下的情况下，主要依赖于工资薪金的消费者，其对货币的消费性交易需求极大，几乎无更多剩余的资金用来投资创造财富，其财富的分配重点则应该放在节俭上。

因此，个人财富再分配可以表述为：在既定收入条件下对消费、储蓄、投资创富进行选择性、切割性分配，以便使得现在消费和未来消费实现的效用为最大。如果为这段时期的消费所提取的准备金多，用于长期投资创富的部分就少；提取的消费准备金少，可用于长期投资的部分则就多，进而你所得到的创富机会就会更多，实现财富梦想的可能性就会更大。

理财圣经

逐项把需要考虑的要素写在纸上，然后像考试一样忠实地把自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

己的答案写下来；你也可以请教专业理财顾问，按照他提供给你的表格设计你的理财计划。

理财计划涉及的内容

很多人认为理财就是单纯的理钱，其实并不是这样的，理财是对自己一生的财富规划，所以理财计划在理财的道路上显得非常重要，你一定要考虑周全。那么，理财计划都应该包括哪些内容呢？

一、居住计划

“衣食住行”是人们的四大基本内容，其中“住”是让人们最头痛的事情。如果居住计划不合理，会让我们深陷债务危机和财务危机当中。它主要包括租房、买房、换房和房贷等几个大方面。居住计划首先要决定以哪一种方式解决自己的住宿问题。如果是买房，还要根据自己的经济能力来选择贷款的种类，最后确定一个合适自己的房产项目。

二、债务计划

现代人对负债几乎都持坚决否定的态度，这种认识是错误的。因为几乎没有人能避免债务，债务不仅能帮助我们在一生中均衡消费，还能带来应急的便利。合理的债务能让理财组合优化，但对债务必须严格管理，使其控制在一个适当的水平上，并且债务成本要尽可能降低，然后还要以此制订合理的债务计划及还款计划。

三、保险计划

人生有许多不确定性，所以，我们需要用一种保障手段来为自己和家庭撑起保护伞，于是就需要一个完备的保险计划。合理而全

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

面地制订保险计划，需要遵从三个原则：

1. 只购买确定金额内的保险，每月购买保险的金额比重控制在月收入的8%为佳。

2. 不同阶段购买不同的保险，家庭处在不同的时期，所需要的保险也是不同的。

3. 根据家庭的职业特点，购买合适的保险。

四、投资计划

一个有经济头脑的人，不应仅仅满足于一般意义上的“食饱衣暖”，当手头现有的本金还算充裕的时候，应该寻找一种投资组合，把收益性、安全性二者结合起来，做到“钱生钱”。目前市场上的投资工具种类繁多，从最简单的银行储蓄到投机性最强的期货，一个成功的投资者，要根据家庭的财务状况等妥善加以选择。

五、退休计划

退休计划主要包括：退休后的消费、其他需求，以及如何在不工作的情况下满足这些需求。单纯靠政府的社会养老保险，只能满足一般意义上的养老生活。要想退休后生活得舒适、独立，一方面，可以在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充；另一方面，也可在退休后选择适当的业余性工作，为自己谋得第二桶金。

六、个人所得税计划

个人所得税与人们生活的关联越来越紧密。在合法的基础上，我们完全可以通过调整理财措施、优化理财组合等手段，达到合法“避税”的目的，这会为自己节省一笔小小的开支。

七、遗产计划

遗产计划是把自己的财产转移给继承人，是把自己的财产物尽其力的一种合理的财产安排。它主要是帮助我们顺利地把遗产转交

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到受益人手中。

以上是制订理财计划要设计的七大内容，各方面都要考虑周全了，没有主次之分，没有轻重缓急，都要一样地来对待。一个合理的理财计划是有很强的操作性的，所以设计这些内容的时候一定要具体化，落实到细节问题上，不能有模棱两可的选择，这样不仅会为自己带来一些不必要的麻烦，还会阻碍实现理财目标的步伐。所以我们一定要认真对待，全面考虑，想周全了才制订自己的理财计划。

理财圣经

平时多看一些理财故事，网络上、报纸上、电视的财经节目里也会有。看看别人是怎么安排自己的各项理财计划的，可以参考他们的安排先制订出一个雏形，然后细细地推敲。

制订理财计划的步骤

财富是很多人都追求的目标，有些追得很有成就，而有些人却是越追越没钱。这是为什么呢？因为他们总想一夜暴富，不想一步一步、踏踏实实地致富。虽然定了目标，做了计划，但是并不合理。合理的理财计划是要有准备的，那么应该如何制订这个有准备的理财计划呢？

一、盘查自己当前的财务状况

把自己的收入、储蓄、生活消费和负债情况都一一盘查清楚，掌握自己当前的财务状况，把所有的收入、支出情况都一一列出来，制作成一张自己个人的资产表，以此来当做自己理财的开始。这也是制订理财计划必须要做的事情，是制订理财计划的第一步工作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、确定自己的理财目标

根据自己的财务状况确定一个大的理财目标。然后把这个大的理财目标分解成一个个可执行的、具体的目标。一定要分阶段来分析自己想要达到什么样的财富地位，因为具体的理财目标是理财计划中的重中之重。

三、选择适合的理财方式

每个人的性格不同，处事风格也不同，要根据自己的自身性格特点和当前的财务状况来选择一个适合的理财方式。因为不同的理财方式会带来不一样的理财风险，所以一定要慎重考虑。

四、制订并实施理财计划

在了解了自己当前的财务状况的基础上，确定了自己的理财目标，也选择了适合的理财方式，接下来的工作就是制订自己的理财计划并且实施理财计划。制订理财计划，是一个人所有的理财活动的先导，所以必须要花一定的心思制订好理财计划，还要严格执行制订好的理财计划。

五、重估并修改理财计划

制订好的理财计划不是一成不变的，它要跟随着人的理财需求的变化不断地进行修改。所以，最好每年检查一次理财计划。如果可以，邀请别人跟你一起来讨论你的理财计划。因为旁观者清，他们能够更客观地为你提供一些修改的建议。

以上就是制订一个理财计划的步骤，为了能让你更好地设定自己的理财计划，下面就为你提供一个关于其内容的模板。

1. 有理财的总目标（如要成为拥有多少资产的富翁）。

2. 将理财分为多个阶段，在各个阶段设一个中级理财目标。

3. 落实到最基础的目标。将各个阶段再仔细划分，一直落实到每天要达到一个怎样的低级理财目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 规划好每个阶段如何实现。例如都通过什么方式、途径来实现这些目标。

5. 考虑意外事件。如果遇到各种意外情况，计划应当如何调整，或者如何应对。

除了上面这些，能否制订成功的计划还有一个关键性的因素，就是要“量体裁衣”，让它适合自己。每个人的人生经历不同、个人精力不同，因此各自设立的理财目标、阶段以及各种理财途径等都不同。

制订一份合适的理财计划是你对财产负责的表现。总之，想要修筑自己的财富城堡，这样的一份计划是不能少的。

理财圣经

做每一件事都是有前有后的，只要自己真正亲自去执行，自然会知道它的步骤，因为没有上一步就做不了下一步，所以，不需要去死记硬背这些步骤，只需要去做就行了。

时期不同，理财计划也不同

根据人生各个阶段的不同生活状况，我们如何在有效规避理财活动风险的同时，做好人生各个时期的理财计划呢？一般情况下，人生理财的过程要经历以下六个时期，这六个时期的理财重心都不一样，所以我们要区别对待。简单讲解如下：

一、单身期：参加工作到结婚前（2～5 年）

这个时期没有太大的家庭负担，精力旺盛，但要为未来家庭积累资金，所以，理财的重点是要努力寻找一份高薪工作，打好基础。可拿出部分储蓄进行高风险投资，目的是学习投资理财的经验。另外，由于此时负担较轻，年轻人的保费又相对较低，可为自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

己买点人寿保险，减少因意外导致收入减少或负担加重。

二、家庭形成期：结婚到孩子出生前（1～5 年）

这一时期是家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加，生活趋于稳定，但为了提高生活质量，往往需要支付较大的家庭建设费用，如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上，稍有积累后，可以选择一些风险比较大的理财工具，如偏股型基金及股票等，以期获得更高的回报。

三、家庭成长期：孩子出生到上大学（9～12 年）

这个时期家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等。但随着子女的自理能力增强，父母可以根据经验在投资方面适当进行创业，如进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保障等。

四、子女大学教育期：孩子上大学以后（4～7 年）

这一阶段子女的教育费用和生活费用猛增，对于理财已经取得成功、积累了一定财富的家庭来说，完全有能力支付，不会感到困难，因此可继续发挥理财经验，发展投资事业，创造更多财富。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭，通常负担比较繁重，应把子女教育费用和生活费用作为理财重点，确保子女顺利完成学业。一般情况下，到了这个阶段，理财仍未取得成功的家庭，就说明其缺乏致富的能力，应把希望寄托在子女身上，千万不要因急需用钱而盲目投资。

五、家庭成熟期：子女参加工作到父母退休前（约 15 年）

这期间，由于自己的工作能力、工作经验、经济状况都已达到了最佳状态，加上子女开始独立，家庭负担逐渐减轻，因此，最适

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合积累财富，理财重点应侧重于扩大投资。但在选择投资工具时，不宜过多选择风险投资的方式。此外，还要存储一笔养老金，并且这笔钱是雷打不动的。保险是比较稳健和安全的投资工具之一，虽然回报偏低，但作为强制性储蓄，有利于累积养老金和资产保全，是比较好的选择。

六、退休以后

退休以后应以安度晚年为目的，投资和花费通常都比较保守，身体和精神健康最重要。在这时期最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。

任何时期的理财都是会有风险的，所以，我们在进行投资理财前，有必要先盘算一下自己承担风险的能力，再去制订自己的理财计划。因为任何人在承受风险时都有一定的限度，超过了这个限度，风险就会变成负担或压力，可能就会对我们的心理、健康、工作甚至家庭生活造成很大的伤害。为了自己和家人的健康，我们都有必要做好每个阶段的理财计划，这是非常重要的事情。

理财圣经

每隔一个月就调整一下理财计划，这样就能够保证自己的理财计划与时俱进，不脱离自己的实际生活而成为一张废纸。

收入不同，理财计划也不同

理财是一件非常个性化的事情，每个人都会因为各自的收入不同而有不同的理财方式，如果不能根据自身的收入把握重点，可能非但无法增值，反而连本金都赔进去了。所以做好理财计划至关重要。下面是为不同收入阶层的人量身打造的理财计划，以供参考。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、平民阶层：月薪 3000 元的理财计划

我们以月薪 3000 元为例，为你制订一个规划：

第一部分，储蓄。若你已经小有积蓄，那么就以每月 15%的比例来安排自己的储蓄，即每月可拿出 450 元存入银行。但若你刚刚开始工作，则需要积累一些资本，故应以 25%～30%的比例来存银行，这样才能为你的财富积累快速打下基础。

第二部分，股票和基金。当你手头有了一定资本之后，你可以尝试用其中的 40%～60%左右来投资股票和基金。比如每月扣除 450 元，一年就是 5400 元。虽然有较大风险，但此时的你一般是单身，没有什么好顾虑的，所以，可以大胆尝试自己可控范围内的风险投资。

第三部分，债券。债券是较为安全的投资，它的比例可以不太大，用 20%左右投资即可。

第四部分，保险。这是必需的选项，并且应当尽早来算，最好在工作两年之内就能为自己上一份意外保险。一般保险的比率可以略微少些，为 5%。

如上面的安排，以每月 450 元储蓄的积累，4 年后，可有 21600 元。再在其中扣除 15%留在银行（即 3240 元），股票和基金投资可拟定为 10000 元，而债券若投资 4320 元，保险 1080 元，则你还可净剩 2960 元。

二、小资阶层：月薪 5000 元的理财计划

1. 储蓄。一般以每月 15%的比例来安排自己的储蓄，即每月可拿出 750 元存入银行。

2. 股票和基金。这部分应适当调整，有了较安稳的规划后，财务也必须日趋稳定，你应用其中不大于 40%的部分来投资股票和基金，减少相对风险。

3. 债券。可稍微提高此安全投资的比例，以 25%左右投资。由

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于其风险较小，你即便多投资些也无妨。

4. 保险。此时仍可为5%。因为你的身体此时仍十分健康，突发疾病的可能性也较小，所以，适量保险即可。

5. 留下孩子的教育基金。可每月存5%～10%，以为孩子的发展早做准备，以免孩子的到来将生活秩序打乱。

6. 若仍有余钱，可适当考虑投资房产等。

根据这样的安排，你3年后可以积攒大约27000元，其中扣除15%留在银行（4050元），用大约1万元来投资股票和基金，再拿约6700元投资债券，留大约2700元作为孩子的教育基金，保险大约1350元，剩余大约3000元左右。

三、新贵阶层：月薪10000元的理财计划

1. 股票基金投资。由于你的资金相对来说比较充足，所以，你可以优先考虑风险投资，以你积蓄的30%～40%做风险投资。

2. 保险。可根据你的个人情况，投入大约10%的资金。这是人生各个阶段都不能少的一项生活保障，所以一定要固定下来。

3. 债券。若你是风险厌恶者，则可以尝试多买些债券，收益比储蓄要高，且风险较小，你可以投资大约15%的资金。

4. 存款储蓄。存款是你“财富高楼”的基石，要知道，很多富豪都是从积蓄一点点开始，才有了自己的一份事业。为了你的“钱途”，必须要有适当的存款储蓄，大约可以占你资金的20%～40%，根据个人情况而定。

5. 投资其他。你可以投资自己，进一步提升自己的能力，也可以投资房产、黄金等市场，总之让闲钱流动起来，好为你换来更多的收益。

理财圣经

不同阶层的人需求也不一样，只要按自己的所需制订计划就可以，不用跟别人去比较，可以作为参考，但不能去攀比。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 充实自己，为理财付出行动：如何确保理财方案获得成功

健康心态是理财成功的必要前提

一个人要想把生活过得有声有色，就必须要理财，而能够成功理财的必要前提是要拥有一个健康的心态。理财必须要让心踏实下来，否则就会像无头苍蝇到处乱闯，成为一个为了挣钱而工作的人。

犹太人很重视金钱，并认为金钱是现实中万能的上帝，是神圣的物品。但是在赚取金钱的时候，他们却只把金钱当做是一种很好玩的物品。

有一位富有的犹太金融家就坚持这样赚钱观念，他绝不会让赚钱变成一种心理上的负担。虽然在投资股票的时候，股价刺激着每一个人的神经，可他只想象着这是将钱投入了一次次危险但有趣的游戏中。他相信只有以这样游戏的心态去炒股，才是最佳的赚钱心态。

他说，在年轻的时候，他曾赚钱赚到痴迷的程度。在当时，他一直有一个习惯，每当黄昏的时候，他就到小报摊上买一份载有股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市收盘的当地晚报回家阅读。当他的朋友都在娱乐的时候，他说："有些人热衷于研究棒球或者足球，我却喜欢研究怎么赚钱。其实这也是种娱乐，有趣又刺激。"

这位投资家非常洒脱，把挣钱当成一种游戏，这样，挣钱永远不会成为他的负担，这是非常健康的理财心态。曾经有人说过："心态决定命运。"同样，在理财的过程中，心态也起着主导的作用，它的健康与否也决定着你能取得财富的多少。

想要成功地理财，首先要了解自己的缺点和优点，然后找到一套最适合自己的理财方式，这样才会有成功的希望。如果整天就是羡慕别人的富有而没有学习，不去努力，那么你永远都不会取得成功。一个人在理财路上的成功与否并不在于他拥有多大的能耐，而是取决于他的心态。所以，要理财，我们就要树立一个健康的心态，不要因为自己的嫉妒、抱怨和后悔赶走了财富。

每一个人都想快点变为有钱人，甚至有人异想天开地想一夜暴富，把发财梦寄托在彩票上。其实这样是很不健康的。因为不劳而获的东西不可能长久，财富也一样。

比尔·盖茨曾经说过："当你拥有了1亿美元的时候，你就会明白，钱不过就是一种符号。"所以我们不要急功近利地去追求它。理财是要循序渐进的，欲速则不达。你要以平和的心态，健康的心态一步一步地做好理财的工作。不管做任何阶段的理财工作的时候，都要做到胜不骄，败不馁。因为所有的理财方式都会带有风险，回报率越高的理财方式风险就越大，没有一个高明的理财人没有吃过一点亏的，所以，任何时候都要平和、不急不躁，以一个健康的心态对待理财这件事。

如果真的遇上了意外的事情，你也要临危不惧。先把心踏实下来，让自己能够冷静地思考，以便能够更快地找到应急的方案。这也是理财必需的健康心态之一。

狮子是兽中之王，然而，你知道狮子是如何捕猎的吗？在向猎物发起进攻之前，它们都会耐心地等待，等到猎物彻底放松警惕的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时候，才从草丛中猛然跃出，牢牢地抓住猎物。所以想要成功地理财，就要像狮子那样，在理财路上泰然自若，绝不会因为一次小小的波动而受到影响，因为一个和平的、健康的心态是理财成功的必要前提。

理财圣经

在理财的过程中，要保持一份健康的心态，经常告诉自己，钱是生不带来死不带去的东西，只要自己现在心情舒畅，身体健康就行，钱不是最重要的东西。

投资自己，让自己当自己的理财师

想要确保自己的理财方案获得成功，就要投资自己，要让自己不断学习理财知识和挣钱的技能，给自己不断添加提高收入和保护资产的砝码，让自己当自己的理财师。有知识、有能力的人，不但能聚财，还能保财。

那么，你能不能成为一个成功的理财师呢？下面有个小测试，你可以参考一下：

1. 你是否有理财的愿望，并正在努力学习理财？
2. 你是否已经开始用笔和纸本记录家庭的收支情况？
3. 你是否在头脑中仔细思考过自己的理财目标？
4. 你是否已经为自己设立了理财计划？
5. 你是否既在银行中有一定的存款，又有一定的投资收入？
6. 你是否想过或者已经为自己买了合适的保险？
7. 你是否经常向理财成功者请教理财经验，讨论理财方面的热点话题？
8. 你是否在遇到理财困难时会向专业理财师求助？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

9. 你是否关注并收集网上各种和理财相关的信息？

10. 你是否切实地实现了自己的理财规划？

如果你的回答都是肯定的，恭喜你，你将成为一个聪明的理财专家；若相反，你就要努力了。事实上，学习理财可以通过很多途径，你可以全方位地增加自己的理财知识，然后再动手理财。当然这是一个积累的过程，不要一上来就自己理财，像无头苍蝇一样没有任何方向，这样不仅容易受到伤害，还可能走错了路。下面是学习理财知识的各种途径，你可以学习学习。

一、阅读书籍

市面上有很多关于理财方面的书籍，可以优先考虑。这些书的内容一般都比较成体系，且语言大都通俗易懂，并不艰涩。越来越多的书都在向着更简单易懂的方向发展，所以你完全能够在其中找到自己能理解的书。不过书的质量参差不齐，这点需要你注意挑选。

二、做一个自己的财务规划

在学习了一段时间相关的知识后，你可以尝试着给自己列一个财务计划，规划一下自己的方案，以便更清楚自己的资产情况，发现自己的经济目标。做计划时要充分考虑外界因素的影响。

三、多请教理财的成功人士

会理财，本身就是一种财富。如果你身边有这样的人，不妨多向他请教，最好能在沟通的过程中激发出更好的理财思路。

舍得在理财学习上为自己投资，得到的回报将会是很大。因为掌握了理财的知识和技能的人，往往能够在未来财务危机出现之前就能预感到，并能够做好应对措施。所以一定要投资自己，让自己多学点理财的知识和技能，让自己当自己的理财师，早日实现自己的理财计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

专业的理财书也许会显得枯燥，你可以选择一些带有故事的，或者是畅销之类的普及理财知识的读物，从入门开始做起。

培养记账的习惯

你也许经常会有一种感觉，钱还没花就没了，更要命的是，你还不知道它们都花在了哪儿。这是很多人的消费通病。要想清楚地掌握自己的财富去向，更快地实现自己的理财计划，就要培养自己记账的习惯。因为从账本记录中，你可以很清楚地掌握你的收支情况，能够更好地进行检讨和改进。

雯雯刚刚毕业两年，虽然自己目前的收入不是很高，但是她每个月生活得有滋有味，还能有一些节余。不过两年前她可不是这个样子的。刚毕业的那年，雯雯在一家图书公司上班，工资也不比现在少，但是每个月下来，她的钱总是不够用，借了这个朋友借那个，直到有一天朋友不再愿意借钱给她了，她才开始注意节省起来。有人给她介绍了一个网站，专门记录每天的流水账，小到一分一毛，大到几万几十万。通过每天将自己的花销都列出来，她发现其实很多花销是没有必要的，况且上面有很多人一起"晒"自己的账目，看看别人是如何消费的，怎么样才能省钱，总结自己的不足，在生活中多加注意。雯雯从那时候起开始每天在网络上记账，一个月下来发现自己的开销下降了50%，于是，美滋滋的生活开始了。

不管雯雯是在网络上记账还是在账本上记账，她都是通过记账

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为自己纠正了乱花钱的坏习惯，让自己的生活过得有滋有味起来。由此可见，养成记账的习惯多么重要。

所以，从现在开始就赶快准备一个账本，记下你生活中的每一笔开支。这个方法看似简单，实则非常有效。平时居家过日子，进进出出的开支非常零星，一日三餐、交通、娱乐等，看上去好像很固定，但总是会有一些不经意的额外支出，月底的时候吓你一跳，因为不仅仅大大超出预算，还思前想后也不知道钱花到哪儿了。

养成了记账的习惯，每天坚持下来，时间长了，你不仅可以对钱的去向一目了然，还能清楚地判断哪些支出是必要的，哪些属于偶然性的“意外支出”，哪些不必要的支出是完全可以避免的。

有很多朋友，尤其是年轻的女孩们，会对记账嗤之以鼻，认为那很庸俗，像个十足的旧社会小市民。其实不然，“凡事预则立，不预则废”，这句话也适用于你的理财生活。只有把你的每一份开支都记清楚，才有助于你对自己的财产做一个预算，不管你现在是单身还是已经成家了，预算肯定是管理财务时不可缺少的内容。

在拥有了自己的经济预算之后，你就可以做到如下几点：

1. 对家庭的收支情况了如指掌。

2. 在量入为出的原则下合理安排用度。

3. 为以后的家庭规划或者预算积累资金，利于理财。

4. 注意在消费中省钱，并逐步达到理财目标。

建立经济预算的最大好处就是能让你“量入为出”，从整个家庭的角度来考虑省钱。能不能省下钱，能省多少，在经济预算中都会得到体现。有一个经济预算为你做指引，通盘考虑，就更容易让你想到要节省，而且的确有很多地方可以节省。所以，很多人将它视为理财的首选。但是，要想做好预算，我们就不得不对自己的经济开支有个清楚的了解，记账无疑是最简单有效的方法，所以，为了自己能够早日踏入富人的队伍，赶紧培养记账的习惯吧。从现在开始，拥有属于自己的小账本吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

选择一个让自己爱不释手的漂亮小本和一支总是吸引你目光的水笔，用这两样东西记账可以让你觉得记账是一种非常享受的一件事。

寻找适合自己的理财方式

理财计划设计得再合理，如果自己选择的理财方式偏离了自己，也很难实现自己的理财目标。下面是新时代形成的新的理财方式，你看看哪一个适合你自己。

一、生产开发型

对于一般的人，生产开发型理财较为困难。但对具有远见卓识，而且有一定能力的人来说，生产开发型则是其理财首选，堪称理财效益最有力的资源及最具潜力的基础。

二、经营创利型

如果说生产开发型是基础，那么经营创利型就是介于生产和消费的中间环节，即传统所称的商人。目前，经商理财者众多，大致可分为三个层次：一是跨国经商型，他们一般具有较丰富的经验，有一定资本实力；二是跨地区经商，利用不同地区的供求矛盾，创造良好的经营效益；三是本地经商，发挥自身特长，多以经营传统生意为主。尽管不同层次经营理财的范围和产品有一定的限制，但总体来说理财效果还不错。

三、安全稳健型

受国内个人投资理财环境和条件的限制，对更多的人来说，安

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全稳健最为重要。为求安居乐业，人们多依据自身现状，选择相适应的投资理财方式。

四、追逐高利型

追逐高利是理财者的共性，但怎样追逐，不同的理财者有不同的理念。往往低风险意味着低收益，高收益意味着高风险，很多人可能会在投资风险前望而却步。

在现实理财中，追逐高利型大有人在。一位金融白领，通过工作掌握了大量民间资金需求信息，于是选择了一些较熟悉的客户作为民间放贷对象，利率为 12%，是银行正常利率的一倍。在其看来，通过这种方式理财可获得一般投资理财 3 倍的收益。从多元化经济发展的需要看，这种形式具有一定的积极意义，也为追逐高利的理财者提供了发展平台。

五、风险投资型

我国的风险投资虽起步较晚，但发展迅速，尤其是一些白领阶层、知识型收入者，更是从美国发展风险投资中得到启发，从中收益颇丰，许多人由此成为富豪。

六、投机取巧型

在我国经济的转型期，各种政策为适应经济发展形势的需要，必须经常调整，这往往会冲击一些人的经济利益，但同时也给投机取巧者带来了机会。

投机取巧型虽在理财中占比例不大，但对具有一定理财能力的人来说，具有较大利益诱惑，有些人因此不惜高价融资投机理财。当然，这也有较大风险，由此深陷泥潭者也屡见不鲜。

七、收藏增值型

随着收藏品拍卖行情不断上涨，收藏理财进入了更多的百姓家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

庭。一些人本来对收藏并不感兴趣，但看到收藏理财的价值，便也加入到了这一阵营。

不仅如此，因为收藏与理财紧密挂钩，不少收藏者爱好广泛，不仅关注传统的邮票、字画、古董，还向以前少有人收藏的生活用品等方面发展。

八、超前消费型

如今，花明天的钱办今天的事，已成为众多具有现代观念的理财者的选择。我国个人消费贷款从零开始，短短几年已发展到 2 万多亿元，而且仍在以两位数的比率快速增长。

在一些较高收入的群体中，多数人都有良好的收入预期，这使他们在消费理财方面也走在了社会的前头。

总之，不同的理财有不同的回报效果。理财要实现高收益，就需因地制宜，因人而异，从实际出发，扬长避短，在充分调查论证的基础上，看准方向，找到最适合自己的那一款，这样才能走好自己的理财路。

理财圣经

你可以到专门的测试网站上找一些测试题来做做，这样可以更客观地帮你定位自己的理财类型。

把握理财通用守则

现在的社会的经济状况瞬息万变，理财方法也层出不穷，那么，该如何在这个万变的环境中实践自己已定的理财计划呢？有句俗话说得好：没有规矩，不成方圆。理财也有一些通用守则，你只要把握住了这些理财通用守则，你就能够以“不变”应“万变”，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

顺利实现自己的理财目标。

那么，理财通用守则都有哪些呢？

一、量入为出原则

量入为出是所有的理财守则中最重要的一条，就是要根据自己收入的多少来决定自己能够花多少钱。如果一个人一个月只挣2000元，而他却花了2500元，那么这500元是从哪里来的？肯定不是他的钱，他只能借用别人的钱，而下一个月他必须先还别人500元，这样他就只剩下1500元，那他就更不够花了。如果他还是不量入为出，还是会跟别人借钱，这样一个月一个月地滚，直到某天，他工作挣的钱就都是为别人而挣了，自己就变成了一穷二白的穷光蛋了。

所以，一定要量入为出，不要随心所欲地花钱，要清醒地认识自己的收入状况，根据自己的实际情况施行和修订自己的理财计划。

二、节省原则

节省不是让你当铁公鸡，它只是让你削减生活中的那些不必要的开支，能省则省，把钱都用在刀刃上。

三、让钱生钱原则

让钱生钱是让你主动去找钱，而不要整天被动地护着自己的那点钱。也就是说要拿自己的钱去投资，让钱生钱。这就要求自己要有一定的理财知识作为基础，全面了解各方面的行情，然后慎重斟酌，寻找一条正确的财路往前走。

四、放眼未来原则

放眼未来原则要求理财不要只局限于眼前，应该关注一下未来，关注一下全局。许多人总是只为眼前生活挣钱，从不为自己的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

将来打算。这是一种目光短浅的做法。理财必须要着眼于未来，它要为未来准备好足够的资金，让自己能够应对将会发生的各种各样的意外情况。所以，在理财的过程中，一定要遵守放眼未来的原则。

五、自我控制原则

自我控制原则可以说是最基础的理财原则，如果没有做到这一条，前面地量入为出、精打细算等四条原则就等于是废话。只有能够自我控制，才能够克制自己的消费欲望，精打细算，量入为出；在开拓财路时，只有能够自我控制，才不会为了眼前利益所迷惑，才能够审时度势，慎重出击，更顺利地实现自己的理财目标。

情人节之际，章先生到花店买玫瑰（平时玫瑰 2 元一朵，情人节标价 20 元一朵）。

章先生想：花虽贵，但不能不买。可是，买了还真心疼，毕竟买少了，面子上挂不住，买多了又费钱。

正在犹豫，店家走了过来，问："先生，买花啊？"

章先生："嗯。……这……咳咳，这玫瑰能不能便宜点儿？"

店家笑道："送女朋友吧？追女孩子怎么能怕花钱呢？若是因为这一大束花，换来了你的幸福，那可是太划得来了！"

章先生犹豫不决……

店家接着说："要不这样吧，您在我这里办张会员卡，我给您五折优惠。"

章先生说："啊？有这个必要吗？"

店家惊讶着说："怎么没有啊，谁家红白喜事不送花？难道非要等遇到了才知道买啊？"

章先生想了想也对，就办了张卡，买了束花。

章先生就是没有遵循自我控制这个原则，最终跳进了商家为他挖的坑。所以不管在什么时候，都不要忘记自我控制这个原则，因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为它是理财的最基础的原则，是其他原则的前提。

理财圣经

每一次自己要花钱的时候就问自己：如果我今天不买这个东西，我还能吃饱睡好吗？如果答案是可以，那这次就不用花钱。

实现财富梦想，千里之行始于足下

穷人王六，人穷心不穷，天天都想改变自己的困境。一天，王六的老婆在路边捡到了一个鸡蛋，准备晚上炒鸡蛋吃。王六看到后，就展开了美好的发财梦想：这是一个致富的蛋。先让母鸡将这个蛋孵出小鸡，若是公鸡，就把它卖了再买些小鸡回来养；若是母鸡，就可以孵出更多的小鸡。如此一来，就可以卖鸡蛋赚钱，赚到钱后去买头牛，牛比人耕地快，这样一来就有时间开垦更多的土地，置下房屋田地后，富裕的日子就来临啦……老婆听后很高兴，就把鸡蛋拿去孵小鸡。晚饭就没炒鸡蛋而是用咸菜凑合了一下。王六看到咸菜后，很不开心地说："咸菜太难吃了，还是把鸡蛋炒着吃了吧，我刚才说的要实现太难……"

王六注定一生贫穷。像王六这样成日做着发财梦而不行动的人注定一生贫穷。梦想再好，若不付诸行动，只是镜中花、水中月。

如果想成为富人，就需要从现在开始采取行动。正如作家玛丽亚·埃奇沃斯所说："如果不趁着一股新鲜劲儿，今天就执行自己的想法，那么，明天也不可能有机会将它们付诸实践；它们或者在你的忙忙碌碌中消散、消失和消亡，或者陷入和迷失在好逸恶劳的泥沼之中。"

梦想还是行动，对于那些沉浸在幻想中而不愿面对现实的穷人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而言，依旧是个问题。

1. **梳理财富，早行动早受益**

当今社会是一个财富时代，财富已成为衡量一个人的主流价值标准。理财行动抢先一步，一生理财蓝图将与众不同。越早行动，就能越早地开始收入和支出之间的合理安排。闲钱就可以及早地用于投资，让钱生钱，利用复利去创造更多的财富。理财是一辈子的事，趁早投资理财，时间会给你创造财富。

2. **量化目标，使计划切实可行**

做任何事都要有计划，想要拥有更多的财富也一样，不要只停留在“想”的层面，要有具体的计划方案。切实可行的计划就像一幅股海中的导航图，可以为致富者提供尽可能的帮助和安全保障。

在制订计划方案时，要考虑三个方面：第一，从脚下开始，即方案要具有现实性和具体性，有了现实性，理财就能从自己当前的基础和能力出发，从零开始理财。有了具体性，理财就有了方向，努力就有了目标。第二，兼顾现在未来。只有这样人生各个阶段才可以过得有品质。理财就像长跑，要兼顾长期和短期，才能获得更多幸福感。第三，细化目标。按期完成定额目标，会使遥远事情的实现变得相对容易。

3. **付诸行动，让创富的梦想成真**

克雷洛夫说：“现实是此岸，理想是彼岸，中间隔着湍急的河流，行动则是架在河流上的桥梁。”无论复利的威力有多神奇，无论你拥有多少投资理念和致富的金点子，若少了行动，一切都没有任何实际意义。

据调查，美国170位百万富翁成功的共同特质是他们都有很好的理财习惯，他们每天都有计划、有目的、有行动地在理财。

火车若静止，放一块小小的木头在驱动轮前，火车就不能开动；当火车以每小时一百里的速度前行时，却能穿透厚达两米的钢筋混凝土墙，这就是行动的力量。

有梦想的人是最可爱的人，有行动的人是最“可怕”的人。正

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

因为实际行动，才成就了今天的巴菲特、李嘉诚和比尔·盖茨。成功的人和不成功的人，区别就在于前者有了想法就去行动，后者有了想法却没有行动。行动，在人们之间区分开穷人和富人。

马上行动起来，我们未来的创富梦就不会遥不可及。梦想实现或许就在一瞬间，永远不要忘记，构筑人生唯一的原材料便是积极的行动。

理财圣经

人人都需要理财，而且理财是早规划、早受益。设定一个理财目标，让理想转化为现实。积极的人生构筑于我们所做的一点一滴之上，而不是我们不曾接触的事情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 理财并不像你想象的那么难：你必须掌握九大理财技能

端正自己的金钱观

金钱不是万能的，但是没有金钱又是万万不能的。金钱在我们的生活中扮演着非常重要的角色，我们每时每刻都不可避免地要与它打交道，所以端正自己的金钱观就显得非常重要。

在现在的商品经济社会，人须臾离不开钱。因此，人们必须设法赚钱，再用赚来的钱购买自己生活所需要的物质和服务。由于金钱的重要性，庸俗肤浅的人误把钱当成了人生的目标，从而变成了钱的奴隶。甚至出现了这样一种现象：用违背良心的办法赚钱，用损害健康的方法花钱。钱本来可以帮助一个人拥有幸福，可是人一旦成了钱的奴隶，钱就把一个人从精神到肉体彻底摧毁了。所以，我们一定要端正自己的金钱观，不能让金钱牵着自己的鼻子走。

那些能够成为亿万富翁的人都拥有正确的金钱观。他们明白，在人们的生活当中，最有意义的资源就是金钱，金钱是所有资源转换的媒介。在人生理财中，金钱具有重要的意义。人在金钱面前是没有清高可言的，若是撇清，反类俗情。不过回过头来说，钱的本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

质是为人所用，如果把钱举得高高的，见了钱便磕头作揖，自降为臣奴，也实不可取。钱物之类，有的用便足矣。但“有的用便足矣”是对普通人而言，对那些想成就大事业和亿万富翁的人来说，可就不是简单意义上的“有的用便足矣”了。如果你要想成为有钱人，你还是要去追求金钱。那么，怎样的金钱观才是正确的呢？

亿万富翁们都秉持这样一种观念：金钱只是一种工具，但不是人生的目的，绝不要做金钱的奴隶，一定要端正自己的金钱观。

被誉为日本经营之神的松下幸之助的经营业绩举世瞩目，他的经营哲学尽善尽美。他创立并领导的松下电器公司，总资产逾千兆日元，总销售额近5兆日元，员工总数达25万多人。

松下说：“为了到达目的而工作，为了使达到目的的工作更有效率，就必须要用金钱去激励员工。所以说，金钱是一种工具，最主要的目的还是在于提高人们的生活水平。”松下对金钱的态度是创造财富而不守财。他认为：一个人不能当财产的奴隶。他说：“财产，这东西是不可靠的！但是，办一项事又必须有钱。在这种意义上说，又必须珍视钱财。但‘珍视’与‘做奴隶’是两回事，应该正确对待，否则，财产就会成为包袱——看起来你好像是有了钱，实际上它却使你受到牵累。这是人类的一种悲剧。”

松下幸之助的金钱观是值得我们去学习的，他让人们不要做金钱的奴隶，要时时想到更远大的目标。不要直盯着眼前的一点利益而斤斤计较。有些人无法端正自己的金钱观，整天都在为了钱而工作，他们害怕没有钱，不愿面对没钱的恐惧，天天为了那一点钱而疲于奔命。甚至有些人还为了区区那么一点钱而做一些伤天害理的事，最终导致生命的终结。这个时候，别说理财了，连生活都成了问题。由此可见，金钱观在理财生活中起着至关重要的作用。

你要过好日子，就要端正金钱观，冷静地面对金钱，最终控制金钱，在你人生的各个阶段制订好用钱计划的基础之上进行投资，用钱来赚钱，等你的财富资产积累到一定程度后，金钱自然就会为你带来源源不断的财富，你便会最终实现你的理财目标。所以，在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财的开始，必须要端正自己的金钱观。

理财圣经

光有钱行吗？如果一个人有了钱，他的行为和心理都是一个典型的暴发户形象，那我们只能说，他仍然是一个穷人，虽然他有钱了，但他的思维并没有任何改变，依然是穷人的思维。只有端正自己的金钱观，改变自己的思维，摆脱暴发户的思想，才能成为真正的富人。

准确把握财务状况

要想理好财，首先要准确地把握自己的财务状况。因为只有准确掌握了自己的财务状况，才能够更好地规划自己的理财目标，更好地做到量入为出。

沈小姐刚刚大学毕业，在一家银行工作，目前还处于见习期。“我现在每个月收入只有700元。很惊讶吧！”沈小姐说，“我第一次拿到工资时还很开心呢，但一想到回去房租就要交720块，心情就跌到谷底。”虽然这样，她每个月还是会到大型商场买衣服，换各种包包，渴了就买饮料喝……林林总总，每个月下来也就差不多2000元了。

沈小姐的心情差不能怪工资太少，而只能怪她没有准确把握自己的财务状况，没有量入为出，没有做好理财规划。一个月只挣700元的工资，却要租720元的房子，还到大商场买衣服，这对一个月收入只有700元的人来说是非常奢侈的生活，是很不实际的理财方式。那么，对于你的财产，你了解多少？你能在一分钟之内说出你有多少存款、有多少投资、有多少负债么？相信大多数人都不能。连自己的钱，你都不能做到心中有数，又怎么能奢求它会给你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

带来无尽的财富呢？这就凸显出准确把握财务状况的必要性了。

财务状况大体上分为两方面，一个是资产情况，一个是负债情况。

资产情况是指一个家庭或者个人所拥有的能以货币计量的财产、债权和其他权利，但名誉等无形资产因其不可计算性，一般不列入理财中的资产范围。资产都包括什么？它可以根据不同的分类方法划分出不同种类。如可根据财产流动性的大小分为固定资产和流动资产，也可以根据资产的属性分为金融资产、实物资产、无形资产等。不过在理财中，可将其做如下划分：

一、固定资产

指在较长时间内会一直拥有、价值较大的资产，如住房、汽车、较长期限的大额定期存款等。一般指实物资产。

二、投资资产

主要指进行旨在能够带来利息、赢利的投资活动，承担一定风险的资产，如股票、基金、债券等。

三、债权资产

指对外享有债权，能够凭此要求债务人提供的金钱和服务的资产。

四、保险资产

指用来购买社会保障中各基本保险以及个人另投保的其他商业保险的资产。

五、个人使用的资产

指个人日常生活中经常使用的家具、家电、运动器械、通讯工具等价值较小的资产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

负债情况又包括哪些内容呢？根据时间的长短，可分为长期和短期负债。

一、短期负债

指一年之内应偿还的债务。

二、长期负债

一般指一年以上要偿还的债务。具体说，这些债务包括贷款、所欠税款、个人债务等。

在了解了资产和负债的基本情况后，请对自己的资产状况作一下对比评估。如果目前你的资产和负债基本能保持平衡或者略有盈余，表明你的资产情况良好。若负债大于家庭资产，则表示你的资产情况有问题，应及时予以调整，必须要量入为出。做到量入为出，你也就掌控了自己的消费，掌控了自己的欲望，掌控了自己的财富。尽量将负债控制在自己可掌控的范围内。

通常来说，一个人的资产情况要讲求平衡，完全是资产而没有负债是不现实的，而完全都是负债，却没什么资产又是非常危险的。只有在平衡或者略有盈余后，资产情况才能呈现出最佳状态，才能够更顺利地实现自己的理财目标。

理财圣经

坚持每天记账，每天分析自己的账本，尽量做到自己对自己的资产数量做到“心中有数”。

掌握好记账方法

记账是一种最好的理财方式，它能够让我们清楚地了解自己的收入和支出，更好地掌控好自己的资产。而要用好这个理财助手，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就要掌握好记账的方法。

那么该如何做好记账工作呢？

首先，一般人最常采用的记账方式是用流水账的方式记录，按照时间、花费、项目逐一登记。若要采用较科学的方式，除了须忠实记录每一笔消费外，更要记录采取何种付款方式，如刷卡、付现或是借贷。

其次，要特别注意记好钱的支出。

再次，要搜集整理好各种记账凭证。如果说记账是理财的第一步，那么集中凭证单据则是记账的首要工作，平常消费应养成索取发票的习惯。平日在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目，如没有标识品名的单据最好马上加注。

最后，银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡签单及存、提款单据等，都要一一保存，最好放置在固定地点。凭证收集全后，按消费性质分成食、衣、住、行、育、乐六大类，每一项目按日期顺序排列，以方便日后的统计。

除了记下平时生活花费以外，还要有家庭财产记录。

有人将钱放在棉被或衣服的夹层中，有人开一个秘密账户，与朋友合伙或借钱给朋友等。由于种种原因不愿告诉家人，借据、凭证或业务上的安排家人都不清楚，如果突然有一天他还来不及通知家人就出事了，银行的存款可能就成了公共财产，借出的钱可能永远收不回来，合伙的财产被别人吞了，而夹层里的重要东西也很可能被当成破烂丢掉。拥有自己的秘密不是罪过，但如何才不会使我们的钱财凭空飞掉，又能保住秘密呢？将自己所有的财产登记入账是非常必要的。

以上是记账的内容，至于形式还是根据自己的情况选择一个适合自己的。现在记账的形式很多，主要有以下几种：

一、人工记账

人工记账是最容易的方式，只要准备一支笔和一个小本子就够

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了。随时把自己的收支情况记录下来。但是，它有一个让女性朋友很头疼的问题，它要进行很多的数字计算。这是它的不足之处。

二、电脑软件记账

电脑软件记账也就是在电脑中安装了专门记账的软件。这种方法相对来说更方便快捷，但是它不能随时记录。

三、网站记账

这也需要电脑，但跟电脑软件记账不一样，它必须要上网才能进行。这是一种新兴的记账方式，得到很多年轻人的追捧。大家通过网络把自己的账目跟网上的朋友们交流，这样可以更有效地修订自己的理财计划，可以说是一举两得的事情。

不管采用哪种方式，它都是记账，记录的内容都是一样的。记账只是一种使自己了解财务状况的方法，一种控制金钱的手段，这里所说的记账并不是狭义的记下每天的现金账，而是你各项开支和财产记录。这些家庭财产的实际记录，不但能够帮助你合理使用每一分钱，而且能够在意外发生时令家人避免不必要的损失，是理财必不可少的，一定要掌握好记账的方法。

理财圣经

不管用什么方法，选择自己最喜欢的方式，可以是别人看不懂的，但一定要自己看得懂。

理财要从小处做起

在理财的时候，很多人都非常关注各种各样的理财投资产品，这些大方面处理得井井有条，但是小方面却忽略掉，忘了积少成多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的道理。最成功的理财是要从大处着眼，而从小处做起。

所有的财富都是一分一分地累积起来的，一个成功的富翁绝不会因为钱太少了而拒绝接受它。因为他们清清楚楚地知道，任何一个人的财富都是从一分一毛累积起来的。如果没有理财要从小处做起的观念，就不可能得到更多的财富。

其实在日常生活中，有很多费用是不必要花销的，有些花销看似不起眼，但长年累月持续下来，也是一大笔钱，所以我们必须从小处开始理财，节约每一分钱。那么该如何节约呢？下面按生活的各个方面细细来说：

1. 交际费：交际费是生活中最想节省却往往节省不下来的那笔开销，其实最理想的方案就是尽量在家里解决聚餐和吃饭问题，这要比外面的饭店省钱很多，而且还很卫生。至于实在省不掉的开销，比如结婚礼金等，就记一笔人情账，人家送多少适量还多少，就当做是定期储蓄了。

2. 餐饮费：如果想和朋友聊天，尽量把他们约到家里来，这样可以节省一笔饮料费开销。除此之外，还可以自己下厨，体验自己做饭的快乐，因为到餐厅吃吃喝喝十分费钱。

3. 交通费：交通费其实最容易控制，如果路远的话，每天只要提早出门，多搭公共汽车，少拦出租车，即可轻轻松松省下一笔庞大而不必要的开销。

4. 美容费：如果想省钱，可以自己动手做保养，如清洁、按摩以及去除青春痘、粉刺等，比到专业美容店，每月可省下几十元至几百元不等的费用。

5. 服装费：聪明的人都知道，宁可挑一两件质地好又不容易过时的服装，也不要选购“仅在这个季节流行”的服装。

6. 娱乐费：为了有效节约，很多娱乐活动都可以在非繁忙时间段进行，比如早场电影票价就比一般的电影票价要便宜一半左右。

7. 其他杂费：常见的杂费包括水费、电费、电话费等。节约杂费的诀窍在于“用一些巧思”，比如冰箱中食物不要放得太满，可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

防止电量的损耗；照明用节能灯；使用煤气烧开水，小火比大火要省煤气，等等。

以上的各个方面花销的节省，操作起来一点都不难，只要用心，没什么钱是不能省的。别看这些钱小，“积少成多”，小钱花的次数多了也就相当于花大钱了。所以不要偷懒，对自己的日常开销都要多加控制，从小处开始理财。

理财圣经

买东西还应尽量避开节假日等购物高峰，这个时候不仅人多拥挤，商品价格通常也较高。

学会准确评估理财信息

在投资理财的过程中，很多想法和决策都是由一条条珍贵的信息触动的，很多投资的机遇也是依靠珍贵的信息才捕捉到的。可以说，如果没有信息，就不会有那些投资成功者的财富！但是，这些信息中，有的是可以促进你获得成功的，而有的是负面的，它们不但不会对你的工作产生促进作用，还会产生阻碍作用。更有些信息本身就是假信息，它会带你走上弯路甚至歧途。所以，为了不让自己的理财走上弯路，最好学会准确评估理财信息。

布朗先生是美国某肉食品加工公司的经理，一天，他在看报纸的时候，看到一个版面上有以下几条信息：美国总统将要访问东欧诸国；部分市民开始进行反战游行；英国一科学研究室称未来10年有望克隆人体；墨西哥发现类似瘟疫病例，等等。看到这些信息，他的职业敏感性马上让他嗅到了商业机会的气息。他意识到“墨西哥发现类似瘟疫病例”这条信息对自己很重要。他马上联想到：如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果墨西哥真的发生瘟疫，则一定会传染到与之相邻的加利福尼亚州和得克萨斯州，而从这两州又会传染到整个美国。事实是，这两州是美国肉食品供应的主要基地。果真如此的话，肉食品一定会大幅度涨价。于是他当即派医生去墨西哥考察证实，查证结果是：这条信息是真实可信的，墨西哥政府已经在想办法联合美国部分州政府共同抵御这场灾难了。于是，他立即集中全部资金购买了加利福尼亚州和得克萨斯州的牛肉和生猪，并及时运到东部。果然，瘟疫不久就传到了美国西部的几个州，美国政府立刻下令禁止这几个州的食品和牲畜外运，一时美国市场肉类奇缺，价格暴涨。布朗在短短几个月内，净赚了900万美元。

布朗先生就是从报纸上的一条“墨西哥发现类似瘟疫病例”这条信息发现商机的，但是他并没有一看到信息就信以为真，立马着手布局自己的商业计划，他是派医生去证实之后才开始策划的。从中我们可以看到，理财的信息到处都有，只要你用心，你就能够在这些信息中发现巨大的商机，但前提是必须准确地评估信息的正确性。

况且在这个信息时代，小道消息几乎充斥每个角落，不只是旁人或路人谈及，还有那些电视财经档、报纸专刊……小道消息四处乱窜，随时飞入耳朵，稍不注意，它就会在你脑中钻洞，左右你的情绪和抉择。无数的股评、专家每天发表高见，让你心潮澎湃，难免作出冲动的举措。所以，要想成功地理财就要学会准确评估理财信息。

如果你到现在还在听信亲戚朋友所谓决不外传的“密报”，或是迷信某财经强档节目主持透露的“内幕”，又或是某火暴基金博客的“独家眼光”，从而去申购或者赎回，那么，就请你趁早收手吧。因为以这种投资方式理财，连百万富翁也会迅速崩溃，对于一般的投资理财者，更无异于“谋杀”自己辛苦积累的财产，何必让自己白忙活一场呢？要知道，真相不可能出自知情人之口，这是投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资理财游戏的规则。聪明的人会用理性，会用知识去判断自己所得到的消息的真正含义，而并不是不经过考虑，听说股票会涨就追价买进，听说股票会跌就割肉认栽。在这之中，很可能有些流言还别有用心，这就更需要我们明辨真伪了。所以，在理财的过程中一定要学会准确评估理财信息。

理财圣经

面对自己将要采取的理财措施，即要考虑收益，也要考虑风险，只要做到合理安排，遇事少冲动、多考虑，就会减少风险，达到预期目的。

合理分散理财风险

在理财的生活中，大家经常听到这句话：“别把鸡蛋放在同一个篮子里。”这句话是告诫各位理财者要注意合理分散理财风险。因为分散理财风险会让你走得更远更长。

那么在理财世界里，都存在哪些风险呢？

一、市场风险

市场风险指因股市价格、利率、汇率等的变动而导致价值未预料到的潜在损失的风险。

二、财务风险

财务风险是指你投资了某个公司的股票或者债券，由于这个公司经营不善，导致股价下跌或者无法收回本金和利息。也就是说，投资得不到最初预想的收获。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、利率风险

利率风险是指由于储蓄利率的上升，导致债券投资人的回报损失。

四、通胀风险

通胀风险是指因通货膨胀引起货币贬值造成资产价值和劳动收益缩水的风险。

五、行业风险

行业风险是指由于行业的前景不明带给投资者的风险。

六、流动性风险

流动性风险是指资产无法在需要的时候变换成现金。像房地产和一些收藏品就不太容易变现，它们的流动风险相对就比较高。

以上的风险是在理财中都普遍存在的，不要因为看到这么多种类的风险就害怕去投资理财。其实理财并不像你想象的那么难，只要合理分散理财风险，还是可以确保自己能够得到丰厚的回报的。要想做到合理分散理财风险，就不要把所有的钱都放在一种投资上面，尽量做到全面兼顾。

一、投资债券

投资债券的时候，既要买国债也要买企业债券。国债利率一般都高于同期的储蓄，也能够提前支取、可以按照你实际持有的天数计算利息。企业债券的风险要比国债大，但是利润会比国债高。

二、储蓄

储蓄是一种最便利、最安全、最稳定的投资项目，一般的人都会选择储蓄作为自己的理财投资，但是从中获利很低。如果还没想

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好其他的投资项目之前，储蓄是最好的选择。

三、股票

股票是一种高风险的投资。但是有高风险必然会有高回报，只要你有一定的股票知识，不盲目跟风，有一定的分析能力，拿出一点资金试试也没关系。

四、消费

当银行利率很低，储蓄没什么回报的情况下，选择消费是比较明智的。因为在这个时候，国家政策总是支持扩大内需，所以该消费的时候就要消费。

以上所举的投资理财类型要组合起来进行投资，只有这样才能够做到合理分散理财风险。不同的人会选择不同的投资组合，而不管你选择什么样的组合，最重要的是要适合自己。如果你认为别人的成功组合一定适合你，那真是愚蠢至极。你必须寻找到适合自己的，才能在理财的路上走得更远。构建完自己的投资组合后，你便可以放手等待获利时机的到来。不过每过一段时间，你应当检查一下自己的投资组合，看是否需要调整，以免因为经济市场出现重大变化时，自己来不及改变投资组合而受到影响。

不管你采用哪种投资组合方式，都要做到合理分散理财风险，时刻要谨记以下几点：

1. 防范风险。虽然你是分散了风险，但是还是有风险的存在。理财讲究的第一个条件就是安全，能规避的风险就要努力去避开它。

2. 警惕被骗。现在社会上的诈骗案件很多，你要提高谨慎的意识，警惕非法集资之类的诈骗行为。

3. 多思考。尽可能地让自己的资产在最安全的条件下获得最大的理财效益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财圣经

分散理财产品的风险，应关注产品的长短期限搭配、投资目标市场在发达经济体市场和新兴市场之间的平衡等。

寻找好管家打理财富

不少中国人在投资理财方面都处于一知半解的状态，所以在投资理财的过程中，听取专业人士的意见很有必要，尤其自己不精通此道的话，更该寻找个好管家为自己打理财务。

这里所说的“好管家”指的是专业的理财师，也被称为“理财顾问”，是目前国内各家银行为适应市场需要，抢占个人理财业务而推出的服务。说得简单点，就是如果你有很多钱，不知道该怎么办，不清楚怎么理财最安全、最科学，就可以去咨询理财师，让他们给你制订一个比较合理的方案。比如多少钱用来炒股，多少钱用来买基金、保险等，从而让自己的资产合理流动，且保证一定的收益，实现收益最大化。

美国的南北战争正打得不可开交的时候，摩根结识了一位新朋友，克查姆——华尔街一位投资经纪人的儿子。

当时人们都在对战果进行讨论，摩根也不例外，他也想早点知道结果，好从中赚上一笔。于是他和这位新朋友来往十分紧密，希望能从他口中得到一些消息。果然，有一天，克查姆神秘地对他说：“我父亲最近在华盛顿打听到，北方军队士兵伤亡十分惨重！如果有人大量买进黄金，汇到伦敦去，肯定能大赚一笔。”

这个建议一提出来，摩根立时心动了，他马上提出愿意同克查姆合伙做这笔生意。克查姆对此跃跃欲试，他把自己的计划告诉摩根：“我们先与皮鲍狄先生打个招呼，通过他的公司和你的商行共

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同付款，购买四五百万美元的黄金——当然要秘密进行，然后将买到的黄金一半汇到伦敦，交给皮鲍狄，剩下一半我们留着。一旦皮鲍狄黄金汇款之事暴露出去，而政府军又战败时，黄金价格肯定会暴涨，到那时候，我们就堂而皇之地抛售手中的黄金，肯定会大赚一笔！”

摩根答应了克查姆。一切按计划行事，正如他们所料，秘密收购黄金的事因汇兑大宗款项走漏了风声，社会上流传大亨皮鲍狄购置大笔黄金的消息，“黄金非涨价不可”的舆论四处流行，于是，很快形成了争购黄金的风潮。这么一抢购，金价飞涨，摩根迅速抛售了手中所有的黄金，趁机狠赚了一笔。

摩根通过投资经纪人的儿子得到了投资经纪人对当时投资动向的见解，并且因为这位专家的意见他狠捞了一把，可见，理财专家的意见是多么有用。那么，该如何寻找这位优秀的好管家呢？

一、从业资格证明

作为一个理财师，应当拥有相关资格证书，以证明他专业人士的身份，因此你要注意他是否拥有从业资格证明。不过，现在理财方面的资格证书品种很多，各个证书的含金量也不尽相同，仅从表面上看，一般人根本分辨不出差别。所以，你要仔细观察，挑选那些国际上比较认可的证书。

二、实战经验

对于理财师来说，“纸上谈兵不如实战经验”。专业知识固然是鉴定一个人是否是合格理财师的标准，但实战经验更是鉴定他是否是一个好理财师的标准，它将体现一个理财师在业务中的能力。因此，判断一个理财师是否能为客户提供更好的服务，就看他的理财经验如何。

三、人品和职业道德

这两点对于理财师来说尤为重要。理财师的各种建议对于客户

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的财产都有很大影响，而他是否能克服工作压力，为客户提供合理的建议，并遵守自己的职业道德，便能证明他是否是一个真正值得信赖的理财师。

如何判断理财师的人品和职业道德？

1. 观察他是否在提出建议前充分了解了客户的财产情况。

2. 观察他是否是从顾客的角度提建议。

3. 观察他是否注意顾客的反馈信息，并根据反馈加以调整。

4. 观察他是否在为顾客介绍金融产品时，将产品的特点和风险全面向顾客阐述。

5. 观察他是否经常会见顾客，并在投资理财时，是否尊重顾客的各种意见。

通过上述标准，在选择了一个好的理财师后，你也应当注意一些事项。例如要掌握自己的财务状况和个人理财目标，并多和理财师沟通，如果有什么意见和想法要及时向理财师反馈。这样，在双方良性的互动下，理财师才能更有针对性地为你服务。

理财圣经

鉴别理财师是否优秀时，第一步要弄清对方的立场，如果理财师为了推销某些特定的金融产品，显然是不可能完全代表客户的利益的；第二步要弄清对方的资质，具有国际认可的资格和专业的从业经历是重要的参考指标。

做好收支记录

对于大部分人来说，生活过日子，收支安排得是否合理，离不开收支记录。每天记一记，把自己的财务状况数字化、表格化，不仅可轻松得知财务状况，更可替未来做好规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

考虑一个人的财务应该从两个方面来想：一是钱从哪里来，二是钱向哪里去，也就是一“收”一“支”。资金的去处分成两部分，一部分是经常性支出，即日常生活的花费，记为费用项目；另一部分是资本性支出，记为资产项目，资产提供未来长期性服务。比如花钱买一台冰箱，现金与冰箱同属资产项目，一减一增，如果冰箱寿命是5年，它将提供中长期服务。而经常性支出的资金来源，应以短期可运用的资金支付，如外出就餐、购买衣物的花费应以手边现金支付。

收支财务状况是实现理财目标的基础，只有对自己的财务状况做到心中有数之后才能够为实现自己的理财目标做好规划。要想了解自己的财务状况，就要做好收支记录。只要逐笔记录自己的每一笔收入和支出，并在每个月底做一次汇总，久而久之，就能够对自己的财务状况了如指掌了。

同时，做好收支记录还能对自己的支出作出分析，了解哪些支出是必需的，哪些支出是可有可无的，从而更合理地安排支出。

收支记录分为收支两项，收入栏有工资收入、投资收入（存款利息、炒股等）、其他收入（人情往来、稿费等），支出栏有日常生活支出（一日三餐及水电费等）、固定支出（电话费等）、娱乐支出（看电影、外出游玩等）、其他支出（服饰、人情往来等）和大宗支出（购买大件家电、子女教育、买保险等）。

逐笔记录收支情况，做起来还是有一点难度的。现在已经进入刷卡时代，信用卡的普及解决了很多问题。一来可免除携带大量现金的烦扰，二来可以通过每月的银行月结单帮助记录。

记录时要做到每笔收入和支出不论多少都登记在册，随时发生随时记录，防止遗漏。到了月底进行统计分析，看哪方面支出较大（大宗支出可逐月摊销），在下个月适当控制，做到收大于支，盈余逐月增加。结余到一定程度后，可考虑将钱存定期或购买大宗商品。

坚持记录一段时间之后，你便会做到对自己的收支状况一目了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

然：每月收入多少，额外收入有无增加，投资收入效益如何，各项支出所占比例多少，是否合理，每月是否有节余，节余是否逐月增加。做到安排开支时心中有数，该花的钱就花，能节约的尽量节约。

做好收支记录只是起步，是为了更好地做好预算。由于每个人的收入基本上是固定的，因此预算主要就是做好支出预算。支出预算又分为可控预算和不可控预算，诸如房租、公用事业费用、房贷利息等都是不可控预算，每月的家用、交际、交通等费用则是可控的，要对这些支出好好筹划，使每月可用于投资的节余稳定在一定水平，这样才能更快捷、高效地实现理财目标。

做好收支记录，能够让你自觉做到有计划消费，科学理财。同时还能从中获得有益信息，如日用品的价格等，做到货比三家，能省便省，并能起到备忘录的作用，记下购买商品和收入支出的时间、金额，做到有账可查。所以，做好收支记录是非常重要的，是理财路上的好助手。

理财圣经

多利用网上银行，它能够让你方便快捷地查阅、管理自己的收支情况，至少每个月都要查询，这样才能清楚自己的钱都流去了哪里。

赶走阻碍致富的敌人

在理财路上，会有许许多多的因素影响你的理财效果，那些会导致不良效果的因素就是你理财路上的敌人。为了你能够顺利、成功地理财，我们要努力赶走它们。

那么，哪些因素会成为阻碍你成功理财的敌人呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一、不良的性格

不良的性格有很多，例如三心二意、缺乏自信、悲观、意志不坚定等。这些不良性格会阻碍你成功理财。例如一个三心二意的人，如果他有一笔钱，他肯定是今天想拿它去炒股，明天又想着去买基金，后天又觉得还是存起来比较好……这样的人不可能把所有的心思集中到一件事上，他总会分散精力，想一些无关紧要的事情。而一个人的精力是有限的，如果用在别的地方的精力多了，就没有足够的精力投入到理财上去，那么理财肯定是要失败的。

二、听天由命的想法

做什么事情都不能听天由命，理财也不例外。如果你一切都顺其自然，自己不去争取，股票投进去了就任它自生自灭，自己一点不关注信息，也不操心什么时候买进什么时候卖出，运气好的话会小赚一把，但采取这种做法的大多数都被套牢在里面。所以，你要行动起来，要去争取，不要听天由命，这样你才有机会成功地理财。

三、以自我为中心

以自我为中心的人总是要求别人为自己服务，别人围着自己转。其实什么事情都是互相的，你给别人提供一点便利，别人也会为你提供一点便利。只有这样互惠互利，在理财的路上才能够走得更远。如果总是以自我为中心，别人就会慢慢地远离你，你也就很难第一时间得到有用的理财信息和机会。

四、粗心

粗心就是做什么都马马虎虎、敷衍了事，这样的人会因为自己的粗心使自己的财产迅速流失掉。

2005 年 12 月 13 日，广东机场集团公告称其无偿派发的 2.4 万

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

份白云机场认沽权证将于同年12月23日起挂牌交易，存续期为2005年12月23日至2006年12月22日。2006年3月20日、12月13日、12月14日，广东机场集团先后三次发布公告，提示该认沽权证的最后交易日为2006年12月15日（星期五），从2006年12月18日（星期一）起停止交易。2006年12月15日，投资者陈某先后四次买卖该权证，至当日收盘时手中持有43600份，总值为13734元。他本来准备在12月22日前伺机卖出，却得知12月15日已是最后交易日，损失过万。此后，陈某以信息披露不当、监管不力等为由将广东省机场管理集团公司、广州白云国际机场股份有限公司，以及上海证券交易所三方告上法庭，要求对其损失承担连带赔偿责任。经过一审、二审法院都认定被告不存在过错。

导致陈某损失如此巨大的不是广东机场集团的信息披露不当、监管不力，而是因为他的粗心大意。自己买卖这个权证却不知道该权证的交易截止期，这是最不应该出现的失误。事实上，投资的人更需要细心，否则会因为粗心而损失惨重。

总之，在理财的过程中不仅是智慧的较量，还是一场人性的较量。只有克服人性中粗心、以自我为中心等劣性，弥补自己性格上的缺陷，主动一点，赶走阻碍成功理财的敌人，才能在理财中一帆风顺，赢得更多的财富。

理财圣经

平时可以多看一些心理分析方面的书籍，这样可以更好地把握自己的心理状态。如果发现有阻碍成功理财的性格缺陷，要及时改正过来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三篇

盘活资产，让钱生钱



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　有空没空养只“基”：让专家为你打理钱财

投资基金，争做新时代的“基民”

相信终日为钱奔波的上班族都曾有过这样的体验，眼看着周围的朋友因为投资股票或者基金挣了钱，换上了名牌，开上了轿车，自己却还是平民一个，吃穿都要时刻算计，心里十分不平衡。但是银行存折上的数字又不会跳动，怎么可能让自己变得有钱呢？投资股票和基金风险大，万一赔了亏不起。此时，你该怎么办？

在这个年代，你若还是个“储民”，那就有点老古董了，现代人赚钱的理念就是——进行风险投资。可能在你眼中，投资股票的风险自己无法负担，那你可以选择基金，变成新时代的“基民”。不要再羡慕别人了，与其浪费时间，还不如加速自己的财富蜕变吧！

陈先生是个有名的车迷，很早以前就有买车的想法。从动了念头的那天开始，他便学开车、拿驾照，逛车市、看车展，总之，只要是和车有关系的，他都会关注。

原本这是件家人都大力支持的事情，可是家里经费紧张，就一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而再、再而三地往后推，总也买不成。这买车的事就成了陈先生心上的一块病。

直到去年，事情才有了转机。当时股市开始进入牛市，他有很多朋友都靠基金赚了钱。他想：为什么不试试投资基金？于是他立刻行动起来。

他发现当时南方高增的行情非常看好，立刻就投入了两万，果然不长时间，他的钱就到了五万元，见到收获颇丰，他立即又买了几只当时比较好的基金。在过了不到三年的时间里，就基本凑足了买车的钱。随后，陈先生就拿着钱兴高采烈地跑到车展会上选购了一辆心仪已久的车，他逢人便说："这回咱也是有车族啦！"

投资基金使陈先生成为有车族，实现了他的财富梦想。

说起基金市场，它在我国存在的年头虽然不长，但是已经有了巨大的发展。如今，走在路上，大家的话题都开始围着基金打转，甚至在公交车上你会听到有人在打电话的时候提到基金。可能你也已经开始接触基金了，但你是否真正地了解它？是否知道基金的定义？

基金是指通过发售基金份额，将众多投资人的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，基金管理人管理，是一种实行组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式。通俗地说，就是将投资大众的闲散资金交由专家管理，由他们凭专业知识进行专业理财。如果赚钱则扣除相关的费用后，按份额将赢利以不低于90%的比例对投资人进行分配，而且依目前的法律必须用现金分配；如果亏损，投资人按份额承担损失。

投资基金作为基金品种中的一种，它是通过向社会公开发行基金单位筹集资金，并将资金用于证券投资。基金单位的持有者对基金享有资产所有权、收益分配权、剩余财产处置权和其他相关权利，并承担相应的义务。

基金的出现标志了金融业的成熟。它由于自身的优势，越来越引起广大投资人的关注。现在，许多投资人因为高风险而不欣赏股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票，又因低收益而不喜欢储蓄。基金刚好能够综合前两者的优势，于是国内很快就掀起了一阵购买基金的热潮。

投资基金并不难。基金市场上主要有以下几类人组成：基金投资人、基金管理公司、基金托管人。

这几类人存在着以下关系：

1. 委托关系。在基金投资的过程中，基金投资人并不亲自管理基金，而是委托基金管理公司和基金托管人对其财产进行管理。基金管理者和托管人通过聚集零散的社会资金来进行新的投资。既然是委托关系，则基金收益的受益人也是基金投资人。而投资人的资金与基金管理公司和基金托管人的自有财产相互独立。

2. 风险关系。基金投资人将资金委托给基金的管理人和托管人，就要承担相应的风险。而基金管理者并不承担经营风险，基金托管人是有托管资格的商业银行，也不承担风险。所以，挑选优秀的基金管理人十分重要。投资回报的高低主要取决于管理人的实战经验和理论知识。

3. 管理和保管关系。在基金管理人和投资人之间，再细点来说就是委托管理的关系，而基金托管人和投资人之间是委托托管关系。资产的管理和保管不在一个机构进行，相互分工明确，也就防止了基金被恶意挪用，从而保证了基金投资人的财产安全。

理财圣经

当我们的资产略有剩余时，为求安全保障，将自己积攒多年的银行存款拿出来交给基金专家打理，不失为一种良好的投资理财方式。

基金种类知多少

刚开始投资基金的新基民，往往一看到各种基金宣传单，以及

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

报纸上各种基金介绍和分类，就脑子发昏，没了方向。即使有某些评级机构做的评级作参考，也不太明白自己应该买哪一个品种里的哪一只基金为好。

其实，选择基金的第一步，就是了解基金的种类，然后才谈得上选择适合自己的一只或多只基金，构建自己的基金投资组合。基金有很多种，根据不同标准可将投资基金划分为不同的种类。投资人可以依照自己的风险属性自由选择。在此，我们详细为大家介绍一下基金的种类。

1. 根据基金单位是否可增加或赎回，投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金是指基金设立后，投资人可以随时申购或赎回基金单位，基金规模不固定的投资基金；封闭式基金是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，基金规模固定不变的投资基金。

2. 根据组织形态的不同，投资基金可分为公司型投资基金和契约型投资基金。公司型投资基金是具有共同投资目标的投资人组成以赢利为目的的股份制投资公司，并将资产投资于特定对象的投资基金；契约型投资基金也称信托型投资基金，是指基金发起人依据其与基金管理人、基金托管人订立的基金契约、发行基金单位而组建的投资基金。

3. 根据投资风险与收益的不同，投资基金可分为成长型投资基金、收入型投资基金和平衡型投资基金。成长型投资基金是指把追求资本的长期成长作为其投资目的的投资基金；收入型基金是指以能为投资人带来高水平的当期收入为目的的投资基金；平衡型投资基金是指以支付当期收入和追求资本的长期成长为目的的投资基金。

4. 根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金、指数基金和认股权证基金等。股票基金是指以股票为投资对象的投资基金；债券基金是指以债券为投资对象的投资基金；货币市场基金是指以国库券、大额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金；期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金；指数基金是指以某种证券市场的价格指数为投资对象的投资基金；认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

5. 根据投资货币种类，投资基金可分为美元基金、日元基金和欧元基金等。美元基金是指投资于美元市场的投资基金；日元基金是指投资于日元市场的投资基金；欧元基金是指投资于欧元市场的投资基金。

此外，根据资本来源和运用地域的不同，投资基金可分为国际基金、海外基金、国内基金、国家基金和区域基金等。国际基金是指资本来源于国内，并投资于国外市场的投资基金；海外基金也称离岸基金，是指资本来源于国外，并投资于国外市场的投资基金；国内基金是指资本来源于国内，并投资于国内市场的投资基金；国家基金是指资本来源于国外，并投资于某一特定国家的投资基金；区域基金是指投资于某个特定地区的投资基金。

理财圣经

不同类型的基金，风险和收益水平各有不同，其交易方式也有差别。买基金前，投资人首先就要弄明白自己要买什么类型的基金。

基金理财四大好处

与股票、债券、定期存款、外汇等理财工具一样，投资基金也为投资者提供了一种投资渠道。那么，与其他的投资工具相比，投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资基金具有哪些好处呢？

具体来说，投资基金的好处体现在几大方面：

一、稳定的投资回报

举个例子，在1965年到2005年的41年的时间里，巴菲特管理的基金资产年平均增长率为21.5%。当然，对于很多熟悉股市的投资人而言，一年21.5%的收益率可能并不是高不可攀。但问题的关键是，在长达41年的周期里能够持续取得21.5%的投资回报。按照复利计算，如果最初有1万元的投资，在持续41年获取21.5%的回报之后，拥有的财富总额将达到约2935万元。

二、基金具有专业理财的强大优势

有统计数据显示，在过去的十几年时间里，个人投资人赚钱的比例占有不到10%，而90%以上的散户投资都是亏损的。正是在这种背景下，基金的专业理财优势逐步得到市场的认可。将募集的资金以信托方式交给专业机构进行投资运作，既是证券投资基金的一个重要特点，也是它的一个重要功能。

基金是由专业机构运作的。在证券投资基金中，基金管理人是专门从事基金资金管理运作的组织。在基金管理人中，专业理财包括这样一些内容：证券市场中的各类证券信息由专业人员进行收集、分析和追踪，各种证券组合方案由专业人员进行研究、模拟和调整，投资风险及分散风险的措施由专业人员进行计算、测试、模拟和追踪，投资运作中需要的各种技术（包括操作软件）由专业人员管理、配置、开发和协调，基金资金调度和运用由专业人员管理和监控，市场操作由专业人员盯盘、下达指令和操盘。在这种专业管理运作中，证券投资的费用明显小于由各个投资人分别投资所形成的总费用。因此，在同等条件下，投资成本较低而投资收益较高。

三、基金具有组合投资与风险分散的优势

根据投资专家的经验，要在投资中做到起码的分散风险，通常

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要持有10只左右的股票。然而，中小投资人通常没有时间和财力去投资10只以上的股票。如果投资人把所有资金都投资于一家公司的股票，一旦这家公司破产，投资人便可能尽失其所有。而证券投资基金通过汇集众多中小投资人的小额资金，形成雄厚的资金实力，可以同时把投资人的资金分散投资于各种股票，使某些股票跌价造成的损失可以用其他股票涨价的赢利来弥补，分散了投资风险。

四、在生活质量的提升和财富的增长之间形成良性循环

在海外，往往越富裕的群体投资基金的比例越高，而且持有期限越长，甚至是一些商场高手或颇具投资手段的大企业领导人也持有大量的基金资产。在他们看来，自己并不是没有管理财富的能力，但相比之下，他们更愿意享受专业分工的好处，把财富交给基金公司这样的专业机构管理虽然要支付一定的费用，但却可以取得一定程度超越市场平均水平的回报。更重要的是，他们获得了更多的时间去享受生活，这种生活质量的提高又会提升他们本职工作的效率，增加自己的收入，最终在生活质量的提升和财富的增长之间形成了一种良性的循环。

相比之下，中国的富裕群体要辛苦得多。一些人首先是对类似基金的理财工具不信任，凡是涉及钱的事情都要亲自打理。不只是富裕群体如此，普通收入群体也是如此。

也许，真正到位的理财服务，不应该仅仅着眼于客户财富数量的增长，客户生活质量的全面提高可能才是真正的终极目标，而金融机构的价值也将在这一过程中得到更好的体现。

理财圣经

基金是一种以投资时间的长度换取低风险高收益的品种，是一种少劳而多得的投资品种。它能在获得财富、承受风险、投入时间之间取得很好的平衡，让投资人在享受物质财富增长的同时，拥有一份安心而悠闲的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买基金前先问自己三个问题

基金是专业性较强的投资理财工具，“知己知彼，百战不殆”，作为投资人，对有些问题在投资基金之前就应心中有数。

建议投资者在购买基金前不妨先问自己三个问题：

我有房产吗？

我有余钱投资吗？

我有赚钱能力吗？

一般来说，个人资产在确保应急和养老安身之后，剩下来暂时无需动用的“闲钱”不妨用来投资基金。

能承受多大的风险损失，投资期限和预期收益是多少，这些都需要了然于心。只有根据自身实际情况作出选择，才能减少投资的盲目性。

一、我有房产吗

可能会有人说：“买一套房子，那可是一笔大买卖啊！”但是在你确实打算要进行任何投资之前，你应该首先考虑购置房产，因为买房子是一项所有人都能够做得相当不错的投资。

实践证明，有些人在买卖自己的房屋时表现得像个天才，在投资基金时却表现得像个蠢才。这种情况并不让人感到意外，因为房主可以完全按照自己的意愿买卖房屋，你只要先支付20%或更少的首期房款就可以拥有自己的房屋，这样利用财务杠杆给你增添了很大的经济实力。每一次当你购买的基金价格下跌时，你就必须在账户上存入更多的现金，但是在买房子时就不会发生这种事情。尽管房屋的市价下跌了，你也从来不用向银行提供更多的现金，即使是房子坐落在由于石油开采造成下陷的地块内。房产代理人从来不会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

半夜打电话通知你："你必须在明天上午 11 点之前送来两万美元，否则你的两间卧室就必须低价拍卖掉。"而购买基金的投资人却经常会碰到被迫赎回基金以补充保证金的情况，这是购买房屋的另外一个非常大的好处。

房地产跟基金一样，长期持有一段时间的赚钱可能性最大。人们买卖基金要比买卖房屋便捷得多，卖掉一套房子时要用一辆大货车来搬家，而赎回一只基金只需打一个电话就可以搞定。

二、我有余钱投资吗

这是投资人在投资之前应该问自己的第二个问题。如果手中有不急用的闲钱，为实现资金的增值或是准备应付将来的支出，都可以委托基金管理公司的专家来理财，既分享证券市场带来的收益机会，又避免过高的风险和直接投资带来的烦恼，达到轻松投资、事半功倍的效果。

但是以下情况，你最好不要涉足基金市场：

如果你在两三年之内不得不为孩子支付大学学费，那么就不应该把这笔钱用来投资基金。如果你的儿子现在正在上高三，有机会进入清华大学，但是你几乎无力承担这笔学费，所以你很想投资一些稳健的基金来多赚一些钱。在这种情况下，你即使是购买稳健型基金也太过于冒险而不应考虑。稳健型基金也可能会在三年甚至五年的时间里一直下跌或者一动也不动，因此如果碰上市场像踩了一块香蕉皮一样突然大跌时，你的儿子就没钱上大学了。

三、我有赚钱能力吗

如果你是一位需要靠固定收入来维持生活的老人，或者是一个不想工作只想依靠家庭遗产产生的固定收益来维持生活的年轻人，自己没有足够的赚钱能力，你最好还是远离投资市场。有很多种复杂的公式可以计算出应该将个人财产的多大比例投入投资市场，不过这里有一个非常简单的公式：在投资市场的投资资金只能限于你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能承受得起的损失数量，即使这笔损失真的发生了，在可以预见的将来也不会对你的日常生活产生任何影响。

理财圣经

不切实际地谈论自己有多么勇敢的人，最终很可能得到饥寒交迫的下场。投资人在购买基金之前最好不要忘记会有亏老本的风险，所以问问自己能够承担多大额度的亏损，能够承受亏损的时间有多久是十分必要的。

购买基金的三大渠道

现实中，出于对银行的信任，很大一部分的基金投资者都是通过银行购买基金的。其实，除了银行，还有证券公司、基金公司直销中心等渠道。不同的渠道，便利性、费用、提供的服务都有较大的区别，投资者可以根据自己的需要通过不同的渠道进行购买。

一、通过银行柜台和网上银行购买

银行是最传统的代销渠道，通常基金公司会将该只基金的托管行作为主代销行，你只需到该银行开户即可购买。

很多投资人比较喜欢到银行去购买基金，因为银行有着良好的信誉以及众多的网点，让人觉得安全放心而且便利。随着银行逐渐改善其服务质量，投资人也能得到比以前更好的服务。

但不要忽视银行代销也有一些不足之处。其代销的基金品种往往有限，各家银行代销的品种也不同，有时一家银行都不会代销一家基金公司旗下的所有基金，如果投资人要买多种基金不得不往返于几家银行，而且如果一家银行不能代销某家基金公司的所有基金，投资人将来要做这家基金公司的基金转换业务也会有麻烦。所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以投资人在银行申购基金，需要事前了解好这方面的情况，以免将来被动。通过银行申购一般不能得到申购费打折优惠，这或许就是银行方便所带来的代价吧。

特别突出的是网上购买方式。网上购买基金除了费率优惠之外，还省去了你跑银行的时间，更不用排队等候。只要在电脑前轻轻点击，交易轻松完成，这是目前最流行的交易方式。有些投资人，尤其是年纪较大的投资人对网上银行的安全性表示怀疑，其实这大可不必。现在网上银行设置了完备的安全认证系统，比如，中国工商银行预先设立了预留验证信息及口令卡，浦发银行采用的是手机即时密码，这些都有效地保护了我们的资金安全。当然，如果投资人还不放心，便可以使用 U 盾等数字证书系统。

二、通过证券公司买基金

证券公司也是一个传统的基金代销渠道。

证券公司，尤其是大型证券公司一般代销的基金比较齐全，而且一般支持网上交易，这是它的巨大优势。对于投资人来说，跑一趟就能解决所有问题，而且将来做基金转换等业务也比较顺畅，而且在证券公司申购基金能够得到打折的优惠。

证券公司渠道对于既是股民又是基民的投资人来说更方便些。他们不需要再开立资金账户，可以用原有的资金账户统一管理自己的股票资产和基金资产，方便、灵活地进行理财，更加灵活、合理地配置资产，防范风险。

三、通过基金公司直销中心购买

基金公司直销分为两种：柜台直销和网上直销。柜台直销一般服务高端客户，所以有专业人员提供咨询服务和跟踪服务，而且可以享受打折优惠。网上直销对于广大中小投资人是个便利的渠道，投资人只要办理了银行卡就可以采用这个渠道买卖基金。

由于基金公司在网上进行直销，大大节省了中间环节和费用，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以它们会将节约下来的费用给投资人，很多基金公司的网上直销费率可以打 4 折，这显然是个优势。而且它不受地点的限制，就是在外地都可以进行操作。它没有时间限制，24 小时都可以提供服务。由于它节省了代销的环节，所以相比通过银行和证券公司代销机构操作，赎回基金后资金能够更快到账。

基金公司直销也有其不足之处，例如，一家基金公司认可一种银行卡，如果投资于多家基金公司的基金就需要办理多张银行卡，这比银行和证券公司渠道要麻烦。不过现在兴业银行的银行卡受到比较多的基金公司的认可，在一定程度上解决了这个问题。但是，由于在一家基金公司开户只能购买该公司的基金，不能购买其他公司的基金，所以要多买几家的基金，就要在多家基金公司开户。对于银行与基金公司之间的转账，银行会收取费用。对于收取标准，基金公司会有明示。

理财圣经

现在基金的销售渠道越来越多，而每个渠道都有自身的优点和不足，大家完全可以根据个人的情况进行选择。

按部就班买基金

在基金群中千挑万选，终于找到了合适的基金品种，接着就是按照步骤买进它：

一、阅读相关的政策和法律文件

参与任何活动都有规则，购买基金也一样，你在购买前最好先仔细阅读一下有关基金契约、开户程序、交易规则等文件，以及相关的禁止行为。这些都是你购买基金的前期准备。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、开设基金账户

购买基金，首先开设基金交易账户，因为基金账户是基金管理公司识别投资人的标识。根据规定，有关基金销售站点应当有关于开设基金账户的条件、程序的相关文件，以提供给购买者参考。一般，投资人必须到基金管理机构，或者其相应代销机构去开设基金账户。不同的开放式基金，可能需要到不同的公司分别办开户手续，且每个投资人在同一个基金管理公司只能申请开设一个基金账户。

根据基金公司的相关规定，投资人在开立账户时要提供下列文件：

1. 个人投资人

本人有效身份证件（身份证、军官证、士兵证、护照等）的原件及复印件。

指定银行账户的证明文件及复印件。

2. 机构投资人

加盖单位公章的企业法人营业执照复印件及有效的副本原件，事业法人、社会团体或其他组织提供民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件。

法定代表人授权委托书。

法定代表人身份证复印件。

业务经办人身份证件原件及复印件。

指定银行账户的证明文件及复印件。

三、购买基金

认购基金是指，投资人在开放式基金募集期间、基金尚未成立时购买基金单位的行为。通常认购价为基金单位面值加上一定的销售费用。投资人应在基金销售点填写认购申请书，交付认购款项，来认购基金，然后再在注册登记机构办理有关手续确认认购。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

申购基金是指在基金成立之后，投资人购买基金的行为。这时通常应填写申购申请书，交付申购款项。款额一经交付，申购申请即为有效。

理财圣经

基金投资是一项习惯性的、规律性的投资活动，投资者在购买基金时，一定要根据相关规定按部就班地进行。

六招帮你找到最好的“基”

基金投资最重要的一项就是挑选到一只最会“下蛋”的“基”。可是，市场上有几十家基金公司，上百只基金产品，投资人如何从中选择呢？下面就给投资人提供一套行之有效的选“基”法。

一、通过基金投资目标选择基金

投资人在决定选择哪家基金公司进行投资时，首先要了解的就是该基金公司的投资目标。基金的投资目标各种各样，有的追求低风险长期收益；有的追求高风险高收益；有的追求兼顾资本增值和稳定收益。基金的投资目标不同决定了基金的类型，不同类型的基金在资产配置决策到资产品种选择和资产权重上面都有很大区别。因此，基金投资目标非常重要，它决定了一个基金公司的全部投资战略和策略。

二、从资产配置看基金的获利能力

资产配置就是将所要投资的资金在各大类资产中进行分配，是投资过程中最重要的环节之一，也是决定基金能否获利的关键因素。随着基金投资领域的不断扩大，从单一资产扩展到多资产类

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

型，从国内市场扩展到国际市场，资产配置的重要作用和意义日益凸显出来。目前国际金融市场上，可投资的种类越来越多，传统的投资种类大概为股票、债券两类。现在随着衍生金融商品的产生，投资变得越来越丰富多彩，加上全球经济一体化的加强，投资领域从国内扩大到国际市场，全球经济市场为改善投资收益与管理风格提供了客观机会，但也带来了挑战。

资产配置是基金管理公司在进行投资时首先碰到的问题。投资人可以通过基金公司大体的资产配置，了解一下该基金管理公司投资于哪些种类的资产（如股票、债券、外汇等），基金投资于各大类的资金比例如何。基金管理公司在进行资产配置时一般分为以下几个步骤：将资产分成几大类；预测各大类资产的未来收益；根据投资人的偏好选择各大资产的组合；在每一大类中选择最优的单价资产组合。前三步属于资产配置。资产配置对于基金收益影响很大，有些基金 90％以上的收益决定于其资产配置。

三、通过基金的投资组合来把握风险指数

一个基金公司的投资组合的成败关系到基金公司收益的大局问题，如果该公司的投资组合没有最大限度地分散风险，就会给投资人的收益带来重大影响。

投资组合理论认为，选择相关性小，甚至是负相关的证券进行组合投资，这样会降低整个组合的风险（波动性）。从实务角度而言，通过投资于不同的基金品种，可以实现整体的理财规划。例如，货币市场基金/债券基金流动性较高，收益低但较为稳定，可以作为现金替代品进行管理；股票型基金风险/收益程度较高，可以根据资产管理的周期和风险承受能力进行选择性投资，以保证组合的较高收益；而配置型基金则兼具灵活配置、股债兼得的特点，风险稍低，收益相对稳定。可以利用不同的基金品种进行组合，一方面分散风险，另一方面可以合理地进行资金管理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、通过基金经理来看基金的发展潜力

一个好的基金经理能给投资人带来滚滚红利，而一个能力不强的基金经理则会让投资人血本无归。如何考察基金经理的管理能力？我们可以作一些技术性、专业性的分析，这样有利于增强分析的准确性和专业度。可以通过证券选择和市场时机选择两个方面来评估。

证券选择能力是衡量一个基金经理的重要指标。我们从另一个方面，即将基金收益的来源与基金经理人能力联系起来考察，这种能力具体包括：基金证券选择能力评价和市场时机选择能力。

五、通过“业绩比较基准”看基金的投资回报水平

在证券投资基金领域要善于利用各种技术手段评估基金价值及成长性。

1. 业绩比较基准。基金的业绩比较基准，是近两三年才为部分投资人所了解的名词。对于很多人来说，接受业绩比较基准，从而接受基金业绩的相对表现，是一件挺困难的事。当你买的基金跌破面值，甚至滑落到 0. 90 元以下的时候，基金报告里却偏说该基金“跑赢了比较基准，战胜了市场”，是不是让人感到酸溜溜的？

比较基准是用来评价投资组合回报的指标。如果你买的基金是以上证 A 股指数作为比较基准的话，投资运作一段时间后，将基金实际回报和上证 A 指的回报作比较，可以评估基金管理人的表现。如果基金发生了亏损，但是上证 A 指下跌得更厉害，基金经理就可以宣布自己做得比市场好；而如果基金赚了钱，但没有上证 A 指涨得多，基金经理反而要检讨自己的投资水平。

2. 相对的投资表现。总之，引入“比较基准”以后，基金的业绩就成为相对概念了。在上涨的市场中，基金经理的压力很大，因为他必须更为积极地选股，才能保证自己战胜基准；而在下跌的市场中，也许只要保守一点，就可以战胜市场了。在近两年的中国股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票市场中，由于大盘下跌的趋势比较明显，基金控制好仓位，战胜市场并不十分困难，所以绝大部分基金都是战胜基准的。

不过，就长期投资而言，战胜基准其实并非易事，因此，海外市场很多投资人已经放弃主动投资，而转向被动投资了。被动投资的典范是指数基金。比较基准对于指数基金的意义是完全不同的。在指数基金那里，作为比较基准的指数就是基金跟踪的标的，实际投资组合要求完全复制指数的成分股，而投资管理的过程就是使跟踪误差最小化。

现在我国大多数主动投资的基金，往往以获得超越基准的收益率为其投资目标。比较基准的选择充分考虑到基金的投资方向和投资风格。

六、通过基金评价来评估挑选基金

面对数百只开放型基金，许多投资人都感到很困惑，不知道如何挑选适合自己的基金。其实有一个很简单的途径，就是充分利用好独立的专业机构的基金评价体系，来帮助投资筛选。比如晨星的基金评级、证券时报基金评价系统，这些机构一般多采用科学的定量分析方法，以第三方的身份进行客观的评价，而且定期在各专业财经报纸、网站等媒体上予以发布。

这些专业的评价系统一般都包括基金分类、基金业绩评价、基金风险评定与评级三部分，投资人可据此予以筛选。

第一，利用分类判定基金的风险、收益水平。通过基金评价系统中的基金分类可以容易地找到符合自己投资目标与风险承受能力的基金。

第二，利用各期限的基金业绩排名与份额净值增长率来判断基金在同类型基金中的历史表现。评价系统一般都提供了不同时间段内基金的业绩增长情况，用以反映各基金短、中、长期的收益状况。投资人可以参照当时的市场状况，来分析基金的投资风格与应对市场变动的能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三，基金的星级是一个反映基金投资管理水平的综合性指标。稳健的投资人可以把这个指标作为一个筛选器，尽量选取四星以上的基金，再结合其他的指标确定投资标的。当然，星级也仅是代表历史的表现状况，从动态的角度讲，投资人可以选取持续获得高星级的基金，或者星级连续上升的基金进行投资。

第四，风险控制水平也是衡量基金投资能力的一个重要指标。证券市场总是涨涨跌跌，不断波动，基金的风险等级反映了基金投资组合应对市场震荡的能力与资产的变现能力。从长期来看，风险的控制能力甚至是投资成败的关键因素。

理财圣经

投资者具备什么样的投资兴趣，有哪些投资上的偏好，对风险投资的认知程度如何，都会对选择基金品种产生影响。因此，投资者在选择基金产品前，不仅要进行短期和长期投资的收益评价，还要对购买基金成本的关注程度进行分析，从而利用合适的渠道，选择合适的基金产品，以合适的成本进行投资。

基金排行榜：选择基金的标杆

现在很多网站都专门为基金产品开辟出一个板块，将市场上大部分的基金都呈列于此，你可以非常方便地了解到每只基金的相关详细信息，如基金类型、基金托管行、基金管理人、销售机构等。

不过，基金产品如此之多，广大基民尤其是新入市的基民会觉得摸不着北。每个网站的基金超市都罗列了很多不同的基金，让人觉得“乱花渐欲迷人眼”，头昏脑涨地一下子失去了方向，更别说要选基金投资了。

那么，作为一个基金初学者，有什么方法可以让你系统地了解

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金产品的优劣，再从中寻求适合自己的产品投资呢？基金初学者最好能有一定的方法和路径，才能从中选到优秀的基金产品，再根据自己的投资目标以及风险承受能力进一步细化投资。市场上的基金虽然多，但是投资人完全可以将范围缩小到每一类基金来比较。比如说，你要投资股票型基金，就可以只了解 80 多只股票型基金；或者你想买货币型基金，市场上的货币型基金也就 30 多只而已。

市场上一些专业的基金研究机构，根据基金的类型、每只基金的收益率、净值高低情况定时（每日、每周等）对基金的收益情况按高低进行排名，这会省去投资人很多麻烦。基金排行榜就好像以前考试结束，老师会根据成绩高低排名次一样，每只基金的投资成绩会直接在排行榜上体现出来，这既是压力，也是一种动力。投资人可以跟踪排行榜一段时间，看看哪些基金是长期榜上有名的，然后就可以重点关注这些“优等生”的具体情况了。

目前国内的基金已经超过 300 只，而且数量还在不断增加，给基金排行者带来了更多的任务。公开的基金业绩排行榜为我们提供了大量信息，是挑选基金时的参考依据。

在公开的基金业绩排行榜中，较为普及的是银河证券基金研究中心、晨星等机构发布的排行榜。这些基金业绩排行榜都会列出过去 1 周、1 个月、3 个月、6 个月、1 年、2 年的回报率和排名，这样我们既能看出一只基金近期的表现，也能知道这只基金中长期的表现。基金在每个评比期间的排名各不相同，到底要以哪一个数字为准呢？

我们不能用一时的表现来“录取”基金。一般而言，基金在过去 6 个月内的回报率属于短期业绩，很难据此推断基金经理团队的能力，但可以用它来观察基金最近的变化。建议大家首先还是要看过去较长一段时间的业绩表现，同时也关注近期表现。过去一年以上的回报率是非常重要的指标，因为通过它已经可以看出很多东西，但又不至于长到包含很多过时的信息。

在基金业绩排行榜中，投资人最应关注的是星级评价。以晨星

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

评级为例，不同星级的标准是什么呢？是综合考虑基金的回报率和风险后，给基金打分。如果一只基金回报率较高，但风险也非常高，不一定给评五星级。晨星根据“风险调整后的收益”指标，由大到小，前10%被评为5星；接下来22.5%被评为4星；中间35%被评为3星；随后22.5%被评为2星；最后10%被评为1星。看星级可以比较全面地知道一只基金过去的业绩表现。

理财圣经

借助基金排行榜，基民可以从中看到各种基金的排名，据此选出适合自己的基金。但基金行业是充满变数的，没有哪一个基金永远是最好的，也没有哪个基金永远是最差的。所以，基民也不能完全依赖基金排行榜，还应有自己的见解。

新基金和老基金，哪一个更好

买新基金，还是买老基金？这是很多人都会面临的一个比较矛盾的问题。

相当多投资人只有当银行推出新基金时才购买，有些人甚至为了买新基金，将涨得多的基金卖了。新基金发售时，银行门口火暴的排队场面似乎也证明了这种行为的正确性。但这是典型的盲目投资行为，因为开放式基金每个交易日都开放申购，没有稀缺性，在基金新发之后仍可以买到。

新基金没有过往业绩，投资策略可能没有经过实践检验，而且大多由新基金经理管理，投资人无从判断其管理能力的优劣。此外，新基金建仓时间较长，在建仓期间如果市场上涨，基金净值涨幅将低于同类基金。另一方面，投资人可以研究老基金的过往业绩，分析其业绩表现的优劣、是否具有持续性，作为投资依据。因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此，“新基金”不应构成投资人选择基金的理由，老基金应是投资人选择的重点。

牛市买老，熊市买新，这是一个需要遵守的原则。大盘处于上涨行情时，通常买新基金的收益率不会高于老基金，因为新基金需要建仓时间，建仓时也给老基金持有的股票提供了上涨支撑。而在下跌行情中，买新基金就可以强于老基金，因为新基金可以通过延缓建仓、打新股、购买债券等手段获取稳定收益。

市场中常常有这样的情况，投资人在看好了某家基金公司后，一旦遇上该公司发行新基金就去抢购，无视基金的类型。比如，某明星基金公司上两个月曾发行过一只混合基金，其基金合同里规定在债券、股票上都必须配置相应比例，这就决定了其在牛市中涨不过某些股票基金。但投资人购买时并没有仔细考虑这些因素，买了之后发现收益率不够高，又开始对基金管理团队的投资能力产生怀疑。所以，买基金前，必须根据自己的风险偏好和收益预期，想好要买什么类别的基金。

同时，购买基金还存在着一个关于“基金净值”的问题。由于各只基金成立的时间先后不一样，分红与不分红、多分红与少分红、分红的时间等均有很多的差异，单纯看基金的净值可能会不够准确，尤其是积极分红的基金可能会与净值低的基金被混在了一起，在这种情况下，查看基金的净值增长率和净值增长率排名，就显得非常重要了。

所谓“基金净值这么高了，没有什么上涨空间了，不能买”，这是典型的高净值恐惧症。其实将基金份额净值的高低作为投资的依据是投资基金的误区。在相同情况下，基金份额净值高是基金业绩表现优异以及基金经理管理能力较强的表现。基金的上涨空间取决于股票市场的总体表现和基金公司的管理能力，与基金份额净值绝对值的高低没有关系，也不存在净值的上限和上涨空间的问题。

实际上，惧怕高净值与惧怕老基金是一个问题的两面。所以，牛市买老，熊市买新，与牛市买高净值基金，熊市买低净值基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（包括新基金）是同一回事。

老基金与新基金优势比较

对比项	老基金	新基金
震荡市处境	仓位较重，大盘下跌则净值下跌快，在当前市场震动的处境下，调整资产比例也比较困难	有6个月建仓期，在市场震荡时能灵活掌握建仓时机，风险也更小
运作透明度	已经经过市场检验，有以往的业绩作为投资参考，选基金时利于降低风险	尚未经历市场检验，缺少参照
费率	费率高，申购费率一般1.5%	费率低，申购费率一般1%
资金灵活性	对资金灵活性要求较高或对新基金业绩把握不准的投资者可以考虑买老基金	一般新基金有3个月的封闭期，在此期间内投资者是不能赎回的

理财圣经

不管是老基金还是新基金，对投资者来说，归根结底还是要看其最终的投资能力。从中长期看，新、老基金并不是影响投资者收益的关键因素，持续的业绩优良才是一个基金管理人综合实力的体现。眼前的优势是暂时的，只有选择了好的基金，才能获得良好的收益，不管它是新基金还是老基金。

基金高净值好还是低净值好

要弄清基金是高净值好还是低净值好，必须首先明白基金净值代表的含义。

基金拥有的资产，包括股票、债券、货币市场工具等，这些资产的价值会随着市场每天的波动而变化，所以基金资产价值也会有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所变化。基金拥有的资产减去费用，就是基金资产净值；而把基金资产净值再除以基金所发行的总份额，就是单位净值了。用公式表示如下：

基金资产净值＝总资产－总负债

基金单位净值＝基金资产净值/基金总份额

例如，截至2007年4月9日，A基金的基金资产净值为45亿元，总份额为30亿份，A基金的单位净值计算如下：

单位净值＝45/30＝1.50（元）

投资人在查询基金净值的时候，经常会碰到两个净值——单位净值和累计净值。累计净值代表单位净值加上基金成立后每份额分红的总和，也就是加上了过往基金分红之后的净值。用公式表示如下：

累计净值＝单位净值＋基金成立后每份额累计分红

例如，截至2007年4月9日，A基金的单位净值为1.20元，累计净值为2.20元。这说明A基金成立以来每份额累计分红1元（可能是多次分红）。如果你在2007年4月9日收盘前申购该基金，是按1.20元的单位净值成交。

累计净值包含了基金过往分红的信息，能够充分说明该基金成立之后的投资运作成果。因此，看一只基金的业绩，不能单看单位净值，还应结合累计净值来看。

例如，A基金和B基金同时成立，1年后两只基金的单位净值均为1.10元。不同的是，A基金的累计净值为1.15元，B基金的累计净值为1.30元，显然B基金带来了更高的收益。

我们该如何看待基金净值呢？

很多的基民在净值“过山车”的过程中开始撤退。对于前期获利颇丰的基民，适时兑现部分收益无可厚非。但许多基民手中往往持有多种基金，在部分赎回时，更倾向于赎回前期涨势较好的优质基金，而将表现较差的基金留在手中，期待其后来居上。

实际上，高净值会有高回报。选基金自然是选择基金经理的操

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作能力。如两只差不多同一时期成立的基金，同样运作了半年后，一只的净值上涨为1.8元，一只的净值只有1.5元，赚钱能力孰强孰弱一目了然，并且，高净值基金不等于它持有股票的价格已被高估。好的基金经理对他所选股票有自己的目标价格，当他持有的股票被高估时，他就会获利了结，然后再买他认为价格被低估的股票，所以在高净值基金里未必有价格被高估的股票。

从2006年的情况来看，高净值并没有成为投资人获取高回报的羁绊；反之，还可能在调整市中赚取更高的收益。

以景顺内需增长为例，2006年12月29日，该基金的单位净值为2.836元，为开放式基金中净值最高者。而在2007年市场大幅调整当中，到4月份为止，单位净值上涨至3.412元，涨幅为21%，尚高于同期同类型基金18%的平均净值增长水平。

资深基金经理的看法是，就像买股票，茅台股份按说涨了几十倍，可是仍然有投资价值。基金也一样，净值好不容易涨到有20～30%的回报了，很多人就开始打退堂鼓了，赎回基金落袋为安。事实上，虽然在牛市中大部分基金都会涨，但涨得最高的一批基金，一定是操作能力比较强的，而这种操作能力，也是未来支撑基金净值继续增长的重要原因。

对于刚刚准备买基金的新投资人来说，也会碰到同样的问题。一只“老”基金，净值比较高，买的成本也高；买新发行的基金，“面值”才1元，应该比较划算吧？买新基金还是老基金，都不是绝对的，相比之下，新基金当然比较便宜。但是选择基金应该更看重基金公司的过往业绩、投资团队，同时还要注意观察，基金公司是不是在乎投资人的利益。而这些，在有一定“历史”的基金公司运作过程中更容易看出来，投资人在买基金前，要多进行一些深入了解。

因此，给投资人的建议是，做基金应该抱着中长线投资的心态。“做短线，即使对于专业的团队来说，也是一件挺困难的事。”国内基金行业的发展时间还很短，潜力很大，选择质地优良的基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

并中长期持有，才是投资基金赚钱的最佳法则。

理财圣经

不能单独地以基金净值的高低来衡量基金的前景，如果只以现时基金净值的高低作为是否要购买基金的标准，就常常会作出错误的判断。购买基金还是看基金净值未来的成长性，这才是正确的投资方针。

如何调整基金投资组合

基金组合虽然强调稳定性，但也不应该是一成不变的。面对风云变幻的市场，只有及时调整相关组合才有可能满足既定的预期收益与风险程度的要求，从而达到进一步分散风险、提高收益的目的。

成功的投资要求投资人了解一些很好的但与直觉相反的理念，以下步骤可以指导你了解你的基金组合何时需要调整。

一、认识你的投资组合

调整之前当然要先了解自己的基金组合中持有的股票、债券和现金。

二、确定你的投资计划

先根据你的投资目标、投资期限和储蓄率来确定你在股票、债券和现金方面的资产配置，然后再决定是否需要对现有基金组合进行调整。时刻牢记你最佳的资产配置是一个动态目标，当你离退休越来越近时，你的投资会变得越来越保守。如果你已经好几年未考虑过你的资产配置要求，那么在你采取任何调整措施前应仔细考虑

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你的资产配置要求。

三、比较你的目标配置和你现有的资产配置

现在是时候评价你是否需要进行资产配置的调整了。从你现有的资产配置出发，如果你的股票比例离你的最佳配置比例仅有较小的偏差，比如2%，那么你不需要对此进行任何调整。一般而言，最成功的投资人通常是交易最少的人，尤其是国外考虑到税收因素时。但是当你的股票比例离你的目标配置比例有5%以上的偏差时，那么你就需要考虑对此进行调整了。

四、留意基金的投资风格

了解基金组合的行业配置，你是否在高科技行业配置较重？或是金融行业？如果你组合的行业配置严重倾向于某一行业，而且你对这样的配置也没感觉不适的话，那么一切都好，只要你自己清楚地知道你在赌这个行业未来表现很好。

五、调整你的基金组合

如果你的组合符合你的目标资产配置，并且你没有冒险倾向于某个行业或某类风格的基金，那么一切都好。但是如果你决定对你的基金组合做一些改变的话，那么你的工作又开始了。在某些情况下，你需要进行的变更很明显——如果债券配置比重过大，卖出债券基金就能解决问题，而有时需要更深入的研究才能作出正确的调整。比如说，如果组合中现金比例超过你的目标配置，那有可能是你持有的某只股票基金的基金经理持有太多的现金，你可以选择继续持有该股票基金，同时相应减少持有的现金，或者卖出现金比例较高的股票基金。

六、养成再平衡的习惯

通常有两种方法可以达到再平衡的效果：或者你可以进行定期

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

再平衡。比如说每年12月份，或者你可以在你的组合严重偏离你的目标时进行再平衡，建议把这两种方法合二为一。尽管每年对你的基金组合进行深入的评价很有好处，但是不要养成频繁交易的习惯。建议每年对你的基金组合进行全面评价，但是只有在组合严重偏离你的目标时才进行再平衡。

风险是投资不可回避的天敌，基金组合可以帮助你有效分散风险。适时调整投资组合，增强风险抵御能力，营造精彩的理财人生。

理财圣经

随着市场和环境的变化，具有某种投资风格的基金管理人或一类基金不可能一直保持良好的表现。投资者不知道下一个大的投资机会在哪儿，因此对不同风格的基金进行组合是必要的。

如何防范基金投资风险

基金投资面对的是证券市场中的全部风险，因此投资人选择投资基金的同时也承担了市场风险。虽然基金可以通过其信息、知识、方法和资金的优势，将市场风险控制在最低水平上，但对于投资人来说，选择投资基金必须面临一些由投资基金这种形式本身带来的风险。

投资基金的风险主要有：

1. 基金经理人的经营水平有限而带来的风险。以国内经营效益最好的基金来说，其收益率也不过是30%左右，更不要说一些基金还出现了亏损。

2. 管理水平带来的风险。中国投资基金收益率较低，经理人的管理水平以及敬业精神都是其中重要的因素。如果在股价上升的年度，基金还是出现亏损，只能说明基金本身的管理有问题了。中国

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的基金经营成本偏高，而且经理人收益缺乏动力约束机制。基金经理人的报酬虽然与基金净资产值相联系，但实际上却是一个旱涝保收的分配。

3. 管理层对基金的监管政策带来的风险。中国证券市场管理层对新基金寄予了很高的希望，这从上市前的宣传和上市后的配售新股政策就可以看出来。管理层希望新基金健康规范地发展，希望新基金在关键时刻起到稳定市场的作用。但是，这并没有使基金获得较好的收益。在对基金进行规范管理的同时，还存在着大量的中小机构的炒作，哪一个更能获利不言而喻。与国际知名的大基金相比，中国的新基金存在着规范有余、灵活不足的缺陷。

4. 市场对基金价格偏高定位带来的风险。有些靠炒起来的价格对于买到基金的投资人来说已无收益可言，剩下的只有风险。

针对基金投资的风险，投资人控制和防范风险应主要从以下几个方面着手：

1. 在选择投资基金前应通过各种渠道了解投资基金的管理水平和内部管理机制，选择放心的投资基金。投资者应该认真阅读基金公告，全面了解基金情况。当基金场内交易价格连续发生较大波动时，LOF 等上市基金会发布交易价格异常波动公告等风险提示公告，投资者应谨慎投资。

2. 结合整体基金收益水平恰当地估算基金的合理价格定位，切不可盲目追高，投资基金的买入机会有很多。

3. 分析基金的信息披露，特别是它的持仓量和投资组合，发现问题及早撤出。

4. 对于不想从事股票投资的人来说，如果在一级市场上没有买到基金，最好也不要在二级市场上买溢价（高于净资产）的投资基金。

5. 根据自身风险偏好选择投资基金。投资者应对各类基金的风险有明确认识。风险偏好较高的投资者可以选择投资股票型基金、混合型基金等高风险基金，风险偏好较低的投资者可以选择投资保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本基金、债券型基金等低风险产品。

所有的投资都是一样的，风险与收益永远是并存的。投资基金也会有风险，但只要把握准确，投资人同样可以获得好的收益。

理财圣经

在作出投资决定时，你需要了解投资的一个原理：风险和收益是互相对应的。没有风险就没有回报。简单来说，为了寻求更大的收益，例如更高的投资回报，你就要承担更高的风险；如果你希望减少风险，就要预期较低的收益。

如何选择优秀的基金公司

在挑选基金的四部曲——选公司、选团队、选产品、选时机中，对基金公司的选择排在首位。从长远来说，好的基金公司是产生优秀基金的最重要的平台。有了好的公司、好的平台，才能吸引和保留优秀的投资团队，这也是稳健提升基金业绩的最基本因素。

而具体到什么是好的基金公司则不能以简单的历史业绩加以判别，还需要看清公司的治理结构、组织设置、激励机制等，对基金公司具体可以采用以下三个标准：

一、看公司整体业绩和历史业绩

选基金先选公司，在选择基金前，基民尤其需要注重基金公司的整体业绩，不要只看旗下一只基金的业绩，只有整体业绩优良才能证明投资团队的管理能力。其次要注意公司的历史业绩好坏。由于短期业绩突出并不能代表长期的业绩稳定，因此选择好的基金应注重历史业绩表现。

评估基金业绩可以从以下几个角度：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 基金公司历年的分红情况。分红多，净值依然很高的公司。

2. 净值成长率。选定一定的时期（比如一年、一个季度或一个月）比较同类型基金自期初至期末的净值涨跌幅。

3. 平均报酬率。可以选定较长时间，计算出基金在此期间的总报酬率，再以复利的概念，推算出其平均年报酬率。这有助于将基金与其他投资工具的获利性比较，这对偏好长期投资的人而言，有很大的参考价值。

4. 基金过去几年的业绩。一个月、三个月的业绩通常不足以评判基金经理的赢利能力。基金过去6个月的业绩也仅能代表基金的短期操作。基金过去一年的业绩，则是相当重要的评估期间。过去两年的业绩则是衡量基金经营团队能力非常重要的指标。

二、看基金公司资产组合及投资策略

基金管理公司资产组合及投资策略直接影响其净值的变化，因此我们必须注重行业成长性和公司基本面的研究，判断企业是否有持续增长的潜力。2006年，核心竞争力的基金公司取得了骄人的业绩，但进入2007年，情况则发生了变化。昔日明星基金在2007年第一季度表现不佳，老牌明星基金的重仓股都是大盘蓝筹，2006年一年的涨幅过大，估值过高，到2007年调整和深度下挫，严重影响了基金的市场表现，比如景顺旗下基金是以重仓银行股著称的，因为银行板块的整体下跌，它的业绩也随之滑落。而2007年的市场不再是2006年单边上扬、热点板块轮换的局面，而是开始了过山车的震荡行情，行业和板块的群体效应弱化，低价股和题材股的特立独行增强，波段操作就成为市场主导，ST股持有者成为最大赢家。显然这些都不是明星基金经理的强项，价值投资长期持有的理念遭遇到抵抗，低价股和ST股又不允许涉足，导致2007年下半年的投资收益不太理想。

老基金投资策略和资产配置不能轻易改变，重仓股老化也不能全部清仓，规模过大的基金更是很难操作小股票，无法顺应潮流灵

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活调仓，这使得操作顿时出现了技术性难题。2007年基金投资组合更注重有资产注入的上市公司，整体上市的公司及有投资价值的新股。这是判断基金公司水平的一个要素。

三、看基金公司投资风格的前后连贯性

基金公司的投资风格在一定的时期应保持前后的连贯性，一般不能朝令夕改。只有坚持一种投资风格，有原则性，不完全为市场所动才能成为一个真正优秀的基金公司。考察一个基金公司，净值增长率是重点关注指标，但不是唯一考核标准，很多好的基金公司会更注重风险控制，往往为了控制风险而牺牲业绩，所以，回报收益的暂时缩水并不可怕，有连贯、规律的投资风格及良好的抗跌性，才能真正体现优秀基金公司的品质。就拿2007年一季报业绩来说，无论是老基金公司还是新基金公司，都是无法就此下定论的。但是在经历了震荡市的大浪淘沙，一批经受住考验的优秀公司就会脱颖而出。

那么，我们应该如何判断一个基金公司的投资风格呢？大体说来，有以下几个指标。

1. 股票资产的活跃度。股票资产活跃度主要反映基金经理主动调整股票资产的节奏。虽然不能简单地依据某个阶段股票资产活跃度来判断基金是否能创造良好的业绩，因为基金有可能在某一阶段集中作持仓结构的大幅调整，但是我们可以通过持续跟踪该指标获取有价值的信息，例如基金管理人研究的深度以及市场灵敏度等。

2. 资产配置集中度。一般来说，配置愈集中则基金进攻性愈强，同时防守就会薄弱。从股票资产配置与同业平均水平的比较，我们可以了解基金管理人对市场的信心或者说是基金管理人的状态是激进还是稳健抑或是保守。

3. 基金经理稳定度。基金公司的核心就是人才，一家基金公司是否能保持一贯的风格，要看其中关键人物的动向。对于一家业绩优异的基金公司或者品牌基金来说，更换基金经理人对于持有人并

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

非好事，但是对于业绩落后的基金公司或者单个基金，更换基金经理人的行为反映了基金公司决策层对于投资人殷切期望的努力。

4. 观察基金公司的信誉和服务质量。和其他金融事业一样，基金公司是借用广大投资人的钱去投资，其形象及信誉如何，对投资人来说当然是相当重要的。对于历史悠久且信誉卓著的基金公司或是组成股东背景形象较佳者，一般都能博得投资人的信赖。因为对这家基金公司或股东来说，过去长期累积下来的信誉是最珍贵的一项资产，其在经营管理上会格外谨慎，且长期以来的经验也让这些基金公司不论是在基金的作业、交割程序，甚至是稽核、内控上都有完善的制度，也较不易辜负投资人所托。

由于基金作为一种特殊的“消费品”，投资人需要的是比一般消费商品更多且更专业的服务，因此基金管理公司能够提供的整个投资服务品质对投资人就显得格外重要。另外，我们还要看基金管理公司能否提供精确、及时的投资建议。精确、及时的资讯，可使投资人接触更多的投资观念以及不同基金类型的介绍，当自己面对多样化的金融市场时，更能掌握市场变动并及时作出更加合理的投资决策，因此，这也是评估基金管理公司服务品质的一个重要指标。此外，业界对基金公司的评价与产品口碑也极为重要。

5. 考察产品线的长度。如果你已经购买了A货币市场基金，现在预计市场即将有大行情，为了抓住这次市场机会，你立即赎回A货币市场基金，等资金到账之后，再去申购B股票型基金；预计市场要调整时再反向操作，赎回B股票型基金，等资金到账后，再申购A货币市场基金。在此过程中，来回申购赎回要耗费好几个工作日，延误投资时机，而且手续十分烦琐，在申购、赎回股票型基金时还要支付高额的申购赎回费。但如果A货币市场基金和B股票型基金刚好是同一家基金管理公司旗下的基金，情形就大不一样了——当你看好市场时，只需方便地将A货币市场基金转换为B股票型基金，马上就可享受市场上涨的收益；当不看好市场时，再将B股票型基金转换为A货币市场基金，立即可规避市场风险。这就是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所谓的基金公司产品线的长度，即公司拥有多品种基金。

如果投资人有多种投资需求时，可以考虑选择能提供多种基金产品的基金管理公司，方便投资人在适当的时候进行基金转换。基金公司旗下的产品种类多，表明该基金公司的投资管理经营较为丰富，这样的公司属于一种“多元化”经营的公司。这也是基金公司实力的一种反映。

理财圣经

不同的基金公司有不同的风格和特色，比如有的公司债券基金操作很成功，有的公司则在股票选择上能力突出，投资者最终还是应该根据自己的需要来选择适合自己的基金公司。

如何选择优秀的基金经理

投资人购买基金，关注基金经理是必不可少的。一位好的基金经理，将给基金带来良好的经营业绩，为投资人带来更多的分红回报。从一定程度上讲，投资人购买一只基金产品，首先要看运作这只基金的基金经理是不是一位优秀的基金经理。但从现实来看，仅看其履历表是不够的，仅凭短期的基金运作状况也是难以发现基金经理的潜在优势的。正是诸多不确定因素，使投资人在选择基金和评价基金经理时面临一定的困惑。

频繁更替基金经理自然是不利于投资的，而进行基金经理的短期排名，也不利于对基金经理进行公正、客观的评价。投资人选择基金经理应从以下多方面入手。

一、避免频繁更换基金经理

只有稳定才能发展。证券市场发展有一定的阶段性，股价变化

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也有一定的周期性，国民经济更有一定的运行规律。不考虑这些周期性因素和阶段性变化对基金资产配置品种的影响，基金的运作业绩很难通过周期性的变化体现出来。因此，基金经理的更替也应当在遵循资产配置规律的前提下进行，以避免一个良好的资产配置还没有享受到资产配置带来的收益时，因基金经理的变换而不得不进行持仓品种的调整，从而打破原有的资产配置组合。长此以往，基金的运作业绩可想而知。因此，基金经理更换不应以年份的长短来衡量，而更应当以资产配置的周期性长短来衡量。

二、摒弃基金经理的个人魅力之说

基金的个性化运作规律应是基金产品的运作规律，是资产配置组合的运作规律，而不是以基金经理的个人投资风格来决定的，更不是个人投资策略的简单复制。一只基金运作的好坏，应是基金经理背后团队的力量。作为基金经理，应是指挥和引导基金团队运作的带头人，崇拜基金经理个人应当转变为崇拜基金运作的团队。因此，过分宣扬基金经理的个人人格魅力也是不足取的。

三、选择具有创业精神的基金经理

具有创业精神的基金经理，由于正处于创业阶段，他们会把精力和体力全身心投入到所管理的组合之中，并且对市场应有深刻的洞察力，有投资于非主流投资工具和品种的胆识和勇气，能够带来更高的回报。

四、选择经验丰富的基金经理

通过基金经理的履历可以发现，研究型的基金经理较多。基金研究在基金产品的运作中起着十分重要的作用。但实践证明，具有丰富实战投资经验的基金经理，在基金运作中的胜算系数更大。投资离不开研究，但研究的根本目的是为了更好地运用于投资。因此，一个良好的基金经理，应当是一个包括研究和投资、营销在内

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的多面手，基金行业也应当着重培养这样的多面手。

五、保持经营业绩稳定的基金经理

一只基金能不能保持基金净值的持续增长和基金份额的稳定，对提升投资人信心是具有积极意义的，也是衡量一只基金运作好坏的首要判断准确。

理财圣经

有好的基金经理就有好的基金公司，所以挑选一个基金公司，你就要抓住在品质和技术上都值得信赖的好的基金经理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　富贵险中求：股市只让懂它的人赚钱

股票投资：收益与风险并存

随着我国经济的稳步发展，投资股票的人越来越多。股票投资已成为普通百姓的最佳投资渠道之一，特别是对于希望实现财富梦想的投资人来说更是如此。

股票作为一种高风险、高收益的投资项目，它具有以下特点：

1. 变现性强，可以随时转让，进行市场交易，换成现金，所以持有股票与持有现金几乎是一样的。

2. 投机性大。股票作为交易的对象，对股份公司意义重大。资金实力雄厚的企业或金融投资公司大量买进一个公司的流通股和非流通股，往往可以成为该公司的最大股东，将该公司置于自己的控制之中，使股票价格骤升。相反的情况则是，已持有某一公司大量股票的企业或金融投资公司大量抛售该公司的股票，使该股票价格暴跌。就这样，股票价格的涨跌为投资人提供了赢利机会。

3. 风险大。投资人一旦购买股票便不能退还本金，因而具有风险性。股票投资人能否获得预期报酬，直接取决于企业的赢利情况。一旦企业破产，投资人可能连本金都保不住。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票有着让人变成富豪的魔力。可以说，现在的世界富翁，财富大部分都来自股票投资。而股神巴菲特，其财产几乎全部来自于投资股票获利。可见，投资股票真的是致富的绝佳途径。

股票投资同其他投资项目比起来有很多优势：

1. 股票作为金融性资产，是金融投资领域中获利性最高的投资品种之一。追求高额利润是投资的基本法则，没有高利润就谈不上资本扩张，获利性是投资最根本的性质。人们进行投资，最主要的目的是为了获利。获利越高，人们投资的积极性就越大；获利越少，人们投资的积极性就越小。如果某一种投资项目根本无利可图，人们即使让资金闲置，也不会将资金投入其中。当然这里所说的获利性是一种潜在的获利性，是一种对未来形势的估计。投资人是否真能获利，取决于投资人对投资市场和投资品种未来价格走势的预测水平和操作能力。

2. 同其他潜在获利能力很高的金融投资品种相比，股票是安全性较好而风险性相对较低的一种。人们通常认为，风险大，利润也大；风险小，利润也小。既然要追求高额利润，就不可能没有风险。其实，不仅仅是股票有风险，其他任何投资都有风险，只是风险大小不同而已。

从近十年来的经验教训看，股民亏损的很多，但赚钱的也不少，一部分中小股民的亏损将另一部分中小股民推上了百万、千万甚至亿万富翁的宝座，亏损者的损失可谓小矣，而获利者的收获就堪称巨大了。

3. 股票投资的可操作性极强。一般说来，金融性投资的可操作性要高于实物性投资的可操作性。可操作性强与不强，其一体现在投资手续是否简便易行，其二体现为时间要求高不高，其三是对投资本钱大小的限制。金融性投资的操作方法和手续十分简便，对投资人的时间和资金要求也不高，适合大多数的投资人。在金融性投资中，股市（包括在证交所上市交易的股票、投资基金、国债和企业债券）的可操作性最强，不仅手续简便，而且时间要求不高，专职投资人可以一直守在证券交易营业部，非专职股民则比较灵活，一个电话即可了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解股市行情，进行买进卖出，有条件的投资人还可以直接在家里或在办公室的网上获知行情。而且投资于股票几乎没有本钱的限制，有几千元就可以进入股市。在时间上完全由投资人自己说了算，投资人可以一直持有自己看好的股票，不管持有多长时间都可以，炒股经验一旦学到手便可以终生受益。此外，国家通过行政手段不断规范股市各种规章制度，注意保护广大中小投资人的利益，从政策上也保障了投资人的财产安全。

理财圣经

当你进入股票市场时，就等于走进了一个充满各种机会与陷阱的冒险家乐园，其中大风险与大机遇同在。

心态定成败，投身股市必备的心理素质

虽然股市不等同于赌场，但是股市和赌场一样，都是人与金钱相互博弈的场所。既然是博弈，心态就占领着重要位置。一旦心态不好，在博弈的过程中就会失去分寸，造成犯冒进和放手一搏的错误。没有良好的心态，分析能力再强，也不会成为股市的赢家。

1. 莫因股场失意而影响生活

投资致富的目的在于更好地生活，切勿本末倒置，更不能因股场失意而影响自己和家人的生活。如果投资股票不能给你和家人带来幸福和快乐，就不如不去投资的好。所以投资股票控制赚赔的情绪很重要。进入股市一定会赚会赔，如果你无法控制赚赔情绪，那还不如“立即退出股市”。况且没有平和的心态，要想从股市中赚钱是很难的。

2. 看看你的性格适合炒股吗

并非人人都能投入“风险莫测”的股市中去。据研究，以下几种性格的人不宜炒股。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）偏执性格。此种性格在买进股票时常坚信自己的片面判断，听不进任何忠告，甚至来自股民的警告也当耳边风，当遇到挫折或失败时，则用心理投射机制迁怒别人。

（2）环型性格。情绪极不稳定，容易大起大落，情绪自控能力差，极易受环境的影响。输钱时灰心丧气，一蹶不振，怨天尤人。盈利时兴高采烈，忘乎所已，不知风险将至。

（3）追求完美的性格。目标过高，做什么事都追求十全十美，稍有不足，即耿耿于怀，自怨自责，其表现为随意性、投机性、赌注性等方面多头全面出击，但机缘巧合的机会毕竟少，于是不能释怀。

（4）懦弱性格。此类型的人进入股市，多盲目跟风，缺乏自信，无主见，遇事优柔寡断，总是按别人的意见做。往往选好的股号改来改去而与好股擦肩而过，后悔不迭。这些人在炒股中遇到精神刺激时，容易出现心理失衡。因此这些人不适合炒股，若加入股市，一定要学会控制情绪，练就平和的心态。

3. 练就好心态，在股市永远有钱赚

股票投资的时间是漫长的，股票的市场行情又是变幻莫测的。因此在股市赚到钱的人无不具备超强的耐心、自制力和良好的心态。先天的性格可能从某种程度上决定了你是否有耐心，但是后天的磨炼一样能让你拥有耐心。只有经得起时间的考验，你才可能发现投资理财的最佳契机！无论是什么，都不可能一夕完成。自制力让你拒绝贪婪。平和的心态，让你面对浮躁的市场不迷失方向，保持冷静理智的头脑，最终等来自己的成功。在股海中保持谨慎、理智、平和的心态比学会技术分析更重要。

理财圣经

投资中“三心”指的是信心、恒心和耐心，“二意”指的是意图和意志。炒股需要平和的心态和理智的头脑，唯有如此，才能掌握股市投资的奥秘。股市永远都有钱赚，炒股的心态平和最关键。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开设账户的具体流程

开户，一般包括开立两个账户，一个是证券账户，另一个是资金账户。这好比投资人手中有两个篮子：一个篮子装股票，即证券账户，也称为股东卡，记录投资人持有的证券（包括股票、债券、基金）种类及数量；一个篮子装钱，即资金账户，也称为保证金账户，用于存放投资人卖出股票所得的款项以及买入股票所需的资金。在投资人进行股票买卖时，买进股票记入证券账户，并从资金账户中扣除资金；卖出股票时则相反。

一、证券账户的开立

开立证券账户，就目前国内 A 股市场而言，可分为沪市证券账户和深市证券账户。

1. 办理沪市证券账户。个人投资人须本人持身份证到上海中央登记结算公司或其代理点或可以办理开户手续的证券营业部，按要求填写开户申请表，提供完备的开户基本资料，并缴纳开户费 40 元。机构投资人办理沪市证券账户须提供完备的开户基本资料（一般包括法人证明文件《营业执照》及其复印件，法人代表证明书，办理人授权委托书及法人代表、代理人的身份证原件，开户费为 400 元），到上海证券中央登记结算公司各地的中心代理点办理。除了我国有关法律法规规定的禁止买卖证券的个人和法人（如证券从业人员、上市公司的高级管理人员，等等）外，凡年满 18 周岁的公民均可办理证券账户。

2. 办理深市证券账户。个人投资人须持本人身份证到当地的深圳证券登记机构办理，有些可以代开深市账户的证券营业部也可以办理。机构投资人须到深圳证券登记机构当地的代理处办理开户手续。个人投资人及机构投资人所提供的资料、办理手续与开立沪市证券账

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

户时类似。

二、资金账户的开立

1. 资金账户的办理。个人投资人须提供本人身份证、沪市和深市证券账户，到证券营业部亲自办理，并同证券营业部签订委托代理协议，对于协议内容，客户一定要仔细看清楚，谨防其中有“陷阱”。若需他人代为交易，须双方一同到证券营业部，三方共同签订有关代理协议，并明确代理权限（如全权代理，只限于股票买卖，不包括资金存取），以免将来产生纠纷。

这里要提醒投资人的是，开立资金账户也是一个选择证券营业部的过程，就近、设施（如委托电话门数）、服务种类等都应成为选择证券营业部的参考指标。

2. 办理指定交易。对于想投资沪市股票的投资人来说，由于沪市现已全面实行指定交易，因此，投资人须持本人相关证件及沪市证券账户，到证券营业部签订指定代理协议书，才可进行沪市股票交易。

3. 电话委托和自助委托的办理。在与证券营业部签订委托代理协议书时，投资人可以同时选择开通电话委托、自助委托方式，这样，投资人就可以不通过柜台报单工作人员而自行买卖股票了。

4. 银证转账业务的办理。目前，证券营业部资金柜台前排长队存取款的现象依然存在。许多证券营业部与银行间联手开通了银证转账业务，使得客户的保证金账户与客户在银行的活期储蓄账户相联通，客户通过电话下指令，就能实现自己保证金账户与银行储蓄账户间资金的划拨。此业务也充分利用了银行营业网点多的优势，缓解了证券营业部排长队的现象。在开通银证转账业务的证券营业部里，客户可以自愿选择该项业务。

资金账户在投资人准备委托的证券商（公司）处开立，因为投资人只有通过他们才可以从事股票买卖。办理时，投资人须携带资金、身份证（或户口簿）及上述股票账户卡。开户资金及保证金多少，因证券公司的要求不同而各异。填写包括“证券买卖代理协议”和“开立委托买卖资金账户开户书”表格。如果要开立上海证

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券资金户必须填写“指定交易协议书”，如果要求有代理人则必须代理人与本人带身份证、股东卡一同前往证券营业部办理。资金账户里的资金按人民银行规定的活期存款利率计息。

理财圣经

要想练好基本功，使投资风险最小化，还需要了解怎样开设账户，这是进入证券市场的第一道门槛。

准备必要的炒股资金

俗话说：闲钱投资，余钱投机。这是股票投资的基本原则。

股票市场是高风险、高回报的场所，风险时时刻刻都伴随着投资人。股票投资看似简单，谁都可以玩，实则不然，只有具备经济宽裕、时间充足、投资知识丰富等多种条件的人才适合进行股票投资。准备必要的资金是进行股票投资的先决条件，它包括两方面的要求：一是不要借贷炒股，二是准备一定的后备资金。

一、不要借贷炒股

有的人不具备炒股所必备的资金，其收入仅够养家糊口，却希望借别人的鸡给自己下蛋，靠借债投资股票，这是极不明智的做法，隐藏着巨大的风险。借钱炒股的人大都从民间借贷，利息大大高于银行利率，有的高达30%～50%，在股市赚钱并不像某些人想象的那样，一买一卖就可以赚成千上万。在股市上每年下来能得到高于银行存款的收益已属不易，年收益30%～50%，除非股市高手，一般人是很难达到的。有的人看到自己在股市赚了几笔，就认为股市赚钱容易，妄自尊大，须知往往在牛市中三次赚的钱还不够熊市中一次赔的钱。何况借钱炒股一般只能进行短线投机，而短线投机的风险又是很大的。有时借期已至，但股票却套在其中，十分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为难。所以，在任何情况下都不可倾其所有投入股市，更不可借贷炒股。

股票投资一定要在自己的资金限度内。股票投资的秘诀，就是要利用自己的存款和资金，在有限的范围内（譬如在自己存款的10%内）低价买进、高价卖出。投资人还必须充满自信，但绝不做勉强的投资，无论行情多么被看好，股价还可能涨多高，也不能因一时感情冲动而使投资金额超过自己的财力，什么时候都要量力而行。俗话说：小心驶得万年船。因此，借钱炒股票是一大陷阱，千万不要陷了进去，一定要量力而行。

当你投入全部资金入市时，你会渴望每一分钱都能为你带来赢利，尤其是当你借钱炒股时，你满怀的希望就会转化为对成功焦虑和对失败的恐惧，这些巨大的心理压力迫使你的心理陷入困境，心被绷得紧紧的，丧失了独立思考的能力。因为你输不起，输的后果不堪设想，这时“贪婪”就被“恐惧”所替代，主宰了你整个身心。如果股市形势对你不利，每一分钟都在遭受损失，资金不断减少，你满脑子都只是股价继续下跌，大难临头的景象。此时此刻你怎么能看清大势，看清行情的本质呢？即便是再精明的人也会心烦意乱，根本无法正确估计形势，只有悔恨为何买入这种股票，一种灭顶的感觉淹没了所有的精明，于是急急忙忙认亏卖出。如果是牛市的话，股价回落调整时，很容易使你害怕赚来的钱要飞掉了而匆匆忙忙卖出，结果即使骑上了大牛股也会被“震”出来，钱只赚了一点点。更有甚者不甘心认赔，继续等待，最后市场趋势变了，你还以为是调整，以致越陷越深，最后陷入恐惧之中，不能自拔。下面是一个股民的自述：

1997年上半年，股市一天比一天火，我终于决定借钱开户了，满世界凑够开户的钱数时，已是4月中旬了。我当时也是新股民啊，根本没想到满目繁荣的背后，许多股票正在悄悄地退潮。我勇敢地冲进股市去替挣了钱要跑的机构们扛大个去了。两三周连绵的暴跌和阴跌，把我打击得痛不欲生，日常的开支一减再减，但无论如何

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也弥补不了股票市值的日益缩水。数万元在悄悄地流走，债主又纷纷上门。那时候，我可谓万念俱灰，清空了所有的股票还账，最后自己只剩下一万来块钱了。我后悔自己一窍不通，盲目入市；后悔自己借钱炒股，自掘坟墓，每天暖洋洋的太阳照在身上，心里却冷得发抖。再看到新入市的朋友被满天飞的评论文章牵着鼻子走、因为深套而寝食不安，就不禁想对他们说：你了解股市吗？你有没有一套成熟的操作手法和操作纪律呢？如果没有的话，还是先远离股市吧，先去把该学的学会再来。

在股市中拼杀的人，只有输得起才能赢得起，输得起是赢得起的前提。股民在股市里炒股只能投入自己输得起的钱，从而保持心理和智力的充分自由。只有这样，才能为股市成功打下良好的基础。

二、准备一定的后备资金

为了完全化解炒股风险，除了不能借贷炒股外，还需要准备一定的后备资金。成语“狡兔三窟”说的就是这个意思。为什么兔子要有三个窝？因为这样可以防止狐狸的侵袭。虽然它有三个窝，若不提高警惕，也会成为狐狸的美餐，但有三个窝至少安全性要相对高一些。

投资的道理也是一样，如投资人仅有一笔资金，这笔资金一旦发生了问题，就会周转不灵，不能坚持下去，要是求全，便只能平仓止亏，把损失固定下来，当然，这也失去了反败为胜的机会。

这种情况在投资市场上经常出现。投资人若能坚持下去，有时只是多坚持一会儿，就可以赢利，但偏偏周转出现了问题，不得不暂停投资，这是一件很痛苦的事。若事后证明，能多坚持一会儿就可以突破难关，反败为胜，那么可想而知投资人会多么后悔。

经验表明，成功的投资人都会给自己准备几笔后备资金，这就好像踢足球一样。一支足球队有守门员、后卫、中锋、前锋，守门

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

员接了球，传给后卫，后卫传给中锋，中锋再传给前锋。反过来，球在敌方脚上，己方的前锋拦截，截不到便由中锋拦截，若还没有截到的话，便联同后卫一起防守，最后是守门员把守最重要的一关，他们在不同的位置各司其职。

成功的投资人也要将资金进行分配，有前有后，分配成多笔资金。实际操作中，我们可以将用于投资的资金中的30%用来保本，做一些稳健低风险的投资，其中的50%可冒稍高的风险，20%用作高风险项目。有进取的，有保本的，有攻有守，有前有后，形成一套完整的投资计划。

保本的投资安全性相对较高，回报较稳定，可作为高风险投资的后盾，一旦高风险项目出了问题，还有保本的资金支持。例如，炒股失手，损失了一笔，但还有后备金，可以在保本的资金里拨出一些，继续再战。反过来也一样。若高风险的投资顺利，赚了大钱，则可以把一部分拨到保本投资当中，巩固投资的成果。

上面说到的是从纵向的角度看多笔资金的重要性，当然，从横向的角度看有多笔资金同样很重要。多笔资金可以放在不同的市场上，一部分用在股票市场，一部分用在外汇市场，一部分投资债券、基金等。这些市场各有各的风险，任何时候都不可能全部赚钱或全部亏损，有些赚，有些亏。这样，多笔资金便可以互补不足。

理财圣经

人们常说，不打无准备之仗。进入股市也是一样，要充分做各方面的准备，才有可能取胜。除了炒股基本知识的准备之外，还要做好充分的资金准备，资金是炒股的前提。没有钱自然谈不上进入股市，但要多少钱才能到股市上“潇洒走一回”呢？这要看个人的经济能力而定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

告诉你最时髦的赚钱、花钱、省钱、存钱方法

让你轻轻松松理财，明明白白花钱，快快乐乐生活

一看就懂、一学就会，上手就能用

你可能总会处在疑惑之中：为什么工作了多年，还是没有多少积蓄？自己已经很节俭了，为什么还是买不起很多东西？为什么一到月底，总有还不完的信用卡……这时候的你，就需要好好反省自己的理财观念和方法了。

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是现在最专业的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。当代投资之神沃伦·巴菲特说过："一生能够积累多少财富，并不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财——钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。"无论你是在求学的成长期、初入社会的青年期、成家立业期、子女成长的中年期，还是退休老年期，都需要建立健康的理财观念和掌握正确的投资理财方法。

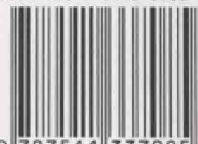
实际生活中，几乎每个人都有一个发财梦。但为什么有时候明明际遇相同，结果却是有了贫富之分？为什么大家都站在相同的起点，都拼搏了大半辈子，竟会产生如此截然不同的人生结果呢？其实，根本差异是是否理财，尤其是理财的早晚。这就像两个比赛竞走的人，在起跑线提早出发的，就可以在比赛中轻松保持领先的优势等待后面的人来追赶。所以，理财要趁早。正所谓：你不理财，财不理你；你若理财，财可生财。早一天理财，早一天受益。

从今天开始，让我们每一个人树立起正确的投资理财观念

并且掌握科学的、正确的方法

积极地投入到丰富多彩的理财活动中去。

ISBN 978-7-5113-3708-5



定价：296.00元（全四卷）